

DISTRIBUIÇÃO
GRATUITA

DIOPS/ANS

4^o Trimestre/2020

O objetivo do presente relatório é apresentar as informações disponibilizadas pela ANS (4º trimestre de 2020) da parte econômico-financeira (DIOPS) das **operadoras e administradoras de planos de saúde. As informações são apresentadas por ordem alfabética de Razão Social.**

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

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

DIOPS - Econômico-Financeiro

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

I – à partir de 2011:

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

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

A seguir apresentamos os dados das Demonstrações Contábeis relativa aos dados do **4º trimestre de 2020**, baseado no DIOPS - Econômico-Financeiro disponibilizado no site da ANS. Nesta versão é apresentado os balanços considerando o **modelo de publicação estabelecido pela RN 435**.

Este trabalho foi desenvolvido pela equipe da Wally Consultoria

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

Equipe da Wally Consultoria

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

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

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

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

CNPJ: 19.541.931/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	885	273	PASSIVO CIRCULANTE	691	112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	215	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	669	253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	484	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	484	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	662	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	179	248	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	693	727
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	662	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	60	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	5	60	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	693	727
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	24			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	27
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	907	299

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	-22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	216	187
Capital Social / Patrimônio Social	40	16
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	176	171
TOTAL DO PASSIVO	907	299

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	2,43
LC (Liquidez Corrente)	1,28	2,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-39	-40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	654	687
Despesas de Comercialização	6	0
Despesas Administrativas	636	697
Resultado Financeiro Líquido	-2	-13
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	5	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10	-24
Imposto de Renda	3	11
Contribuição Social	2	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5	-42

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,2%	37,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

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

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

Registro: 42.142-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 63
Beneficiários em dez/20: 28.466

CNPJ: 27.452.545/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	99.743	1.589	PASSIVO CIRCULANTE	78.623	196	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.108	36
Disponível	282	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.975	18	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.752	39
Realizável	99.461	1.537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	57.304	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.752	39
Aplicações Financeiras	68.896	1.515	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59.227	0	Não Ganha - PPCNG	6.627	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.669	1.515	Provisão de Insuficiência de Prêmios	50.677	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.213	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-643	-3
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.213	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.854	4
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	539	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.727	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.131	4	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.127	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.254	32
Despesas Diferidas	12	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	906	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.897	0
Bens e Títulos a Receber	21.297	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	554	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.714	12			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	931	165			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	554	0
TOTAL DO ATIVO	100.297	1.589

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	-15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	93,6%	-17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,5%	79,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	48,2%	-685,1%
Margem EBIT	73,2%	-665,4%
Margem EBITDA	73,2%	-665,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,9%	12,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,5%	1002,0%
COMB	92,4%	1014,4%
COMBA	92,4%	300,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	59,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.674	1.394
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.074	-206
TOTAL DO PASSIVO	100.297	1.589

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	8,13
LC (Liquidez Corrente)	1,27	8,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	27.897	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.237	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	945	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	293	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28	3
RESULTADO BRUTO	31.792	29
Despesas de Comercialização	34	0
Despesas Administrativas	1.039	365
Resultado Financeiro Líquido	11	86
Receitas Financeiras	114	94
Despesas Financeiras	103	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.730	-250
Imposto de Renda	7.679	0
Contribuição Social	2.771	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.280	-250

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,4%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	706,04	233,49

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA VINTE E TRÊS DE MAIO, 790 - MEZANINO / Bairro: VIANELO – CEP: 13.207-070 // Jundiaí/SP	Registro: 40.670-8	CNPJ: 00.539.806/0001-52
APS	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 11.491	
	Beneficiários em dez/20: 11.451	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.099	12.703	PASSIVO CIRCULANTE	3.503	3.643	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.944	27.996
Disponível	28	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.902	3.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.081	28.991
Realizável	19.071	12.689	Provisões de Prêmios / Contraprestações	369	418	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.081	28.991
Aplicações Financeiras	17.822	11.659	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.633	4.548	Não Ganha - PPCNG	369	418	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.189	7.111	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	997	799	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.136	-995
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	669	799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	51	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.639	20.433
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.460	1.622	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.592	20.164
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	993	946	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	269
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	328	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	59	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.305	7.563
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	151	147	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	44	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	26
Bens e Títulos a Receber	99	84	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	57	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	17
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	443	427			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	136	121			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	46
Hospitalares / Odontológicos	36	41
Não Hospitalares / Odontológicos	3	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	3	9
TOTAL DO ATIVO	19.143	12.760

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,8%	29,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,6%	41,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,1%	13,4%
Margem EBIT	35,5%	20,8%
Margem EBITDA	35,5%	20,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,5%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,5%	7,4%
COMB	64,3%	80,4%
COMBA	63,5%	78,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	29,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	97	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.543	9.077
Capital Social / Patrimônio Social	3.312	3.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.765	2.007
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.765	2.007
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.467	3.757
TOTAL DO PASSIVO	19.143	12.760

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,31	3,45
LC (Liquidez Corrente)	5,45	3,49

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	64	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	64	82
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	478	215
RESULTADO BRUTO	10.787	7.177
Despesas de Comercialização	67	3
Despesas Administrativas	1.253	2.077
Resultado Financeiro Líquido	326	706
Receitas Financeiras	451	732
Despesas Financeiras	125	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.794	5.803
Imposto de Renda	2.440	1.498
Contribuição Social	887	548
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.467	3.757

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,8%	28,9%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	98,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	203,93	201,74

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

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

A.P.S. SAÚDE.

Registro: 41.803-0

CNPJ: 13.138.885/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.020	3.309	PASSIVO CIRCULANTE	1.194	2.165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.748	4.702
Disponível	4	157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.116	5.104
Realizável	3.016	3.152	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	335	293	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	243	237	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.116	5.104
Aplicações Livres	92	56	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	230	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-369	-402
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	77	230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	956	1.237	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.748	4.702
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63	26
Bens e Títulos a Receber	2.604	2.628	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	956	1.237	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	185	406			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	53	522			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.055	3.354

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	82,8%	1672,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,3%	100,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	26,3%
Margem EBIT	15,6%	33,8%
Margem EBITDA	15,8%	34,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	43,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,3%	68,3%
COMB	87,2%	68,3%
COMBA	91,5%	72,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.495	1.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	722	836
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	722	836
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	773	280
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	367	74
Capital Social / Patrimônio Social	350	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2	0
TOTAL DO PASSIVO	3.055	3.354

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,01
LC (Liquidez Corrente)	2,53	1,53

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	63	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.811	4.728
Despesas de Comercialização	2.084	0
Despesas Administrativas	2.057	3.211
Resultado Financeiro Líquido	-223	-270
Receitas Financeiras	80	82
Despesas Financeiras	303	352
Resultado Patrimonial	-10	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	10	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	436	1.238
Imposto de Renda	93	0
Contribuição Social	39	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	304	1.238

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,0%	97,8%
CE (Composição do endividamento)	44,4%	66,0%

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

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

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

Registro: 42.160-0

CNPJ: 31.207.622/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.856	180	PASSIVO CIRCULANTE	7.429	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.151	0
Disponível	39	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.151	0
Realizável	9.817	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	315	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	21.151	0
Aplicações Livres	315	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	672	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	672	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.726	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.151	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.829	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.726	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.005	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.690	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.856	180

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	170,9%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	694,7%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	79,6%	0,0%
Margem EBIT	92,6%	0,0%
Margem EBITDA	92,6%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.425	180
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.245	0
TOTAL DO PASSIVO	9.856	180

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,33	0,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.407	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	246	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	243	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19.499	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	324	0
Resultado Financeiro Líquido	87	0
Receitas Financeiras	418	0
Despesas Financeiras	331	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.263	0
Imposto de Renda	1.771	0
Contribuição Social	646	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.845	0

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,4%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

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

ABBESS - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BENEFÍCIOS E SEGURIDADE SOCIAL

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

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

ABBESS - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BENEFÍCIOS E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. BERNARDO MONTEIRO, 831 - Subsolo, salas 201 e 211 a 224 e 3º andar / Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30.150-281 // Belo Horizonte/MG	Registro: 31.466-8	CNPJ: 17.505.793/0001-01
ABERTTA SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 36.752	
	Beneficiários em dez/20: 45.579	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	68.970	58.662	PASSIVO CIRCULANTE	32.465	24.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.031	98.130
Disponível	174	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.257	10.393	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.031	98.130
Realizável	68.796	58.609	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.031	98.130
Aplicações Financeiras	53.198	48.341	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.829	11.200	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.369	37.141	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.560	8.540	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.070	5.943	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	329	254	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.836	59.604
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.385	5.442	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.989	61.366
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.543	4.697	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.847	-1.762
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.490	2.598	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.820	1.286	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.002	689	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.195	38.526
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	843
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.963	1.972
Bens e Títulos a Receber	2.217	442	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.002	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	92.007	90.665	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	689	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40.890	42.030	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	25.927	27.451	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	25.927	27.451	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.728	1.290			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.478	12.460			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.964	14.500						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	79						

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20.963	17.497
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20.963	17.497
Imobilizado	26.970	28.168
Imóveis de Uso Próprio	16.075	15.583
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	15.583
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.075	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.114	4.081
Hospitalares / Odontológicos	0	1.264
Não Hospitalares / Odontológicos	4.114	2.817
Imobilizações em Curso	0	13
Outras Imobilizações	6.782	8.491
Intangível	3.183	2.969
TOTAL DO ATIVO	160.977	149.327

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	2,5%
Margem EBIT	5,0%	3,8%
Margem EBITDA	6,8%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,7%	60,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,8%	23,4%
COMB	81,5%	84,1%
COMBA	80,3%	80,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	34,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.669	10.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.450	9.983
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.450	9.983
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	219	322
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	116.842	114.192
Capital Social / Patrimônio Social	116.842	111.741
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.450
TOTAL DO PASSIVO	160.977	149.327

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.963	1.972
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.551	8.127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.366	7.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.536	1.545
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.054	-539
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-298	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.128	13.839
RESULTADO BRUTO	21.480	19.373
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24.293	22.965
Resultado Financeiro Líquido	1.496	4.590
Receitas Financeiras	3.903	5.863
Despesas Financeiras	2.407	1.273
Resultado Patrimonial	3.786	1.102
Receitas Patrimoniais	3.787	2.103
Despesas Patrimoniais	1	1.002
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.469	2.101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.651	2.450

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,4%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	70,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	211,04	220,30

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

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

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.890-1

CNPJ: 10.458.298/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

AD SALUTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	855	557	PASSIVO CIRCULANTE	305	267	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.020	1.072
Disponível	129	47	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.020	1.072
Realizável	726	509	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	268	256	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	268	256	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.020	1.072
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	458	253	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	458	253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	256	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.020	1.072
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	256	223	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	44			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	855	557

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,5%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,4%	-9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,6%	-2,5%
Margem EBIT	36,5%	3,0%
Margem EBITDA	36,5%	3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,3%	53,3%
COMB	35,3%	53,3%
COMBA	39,0%	55,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,9	85,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	550	290
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	430	170
TOTAL DO PASSIVO	855	557

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,81	2,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.020	1.072
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	360	571
Resultado Financeiro Líquido	-98	-48
Receitas Financeiras	14	11
Despesas Financeiras	111	59
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	563	452
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	302	479
RESULTADO LÍQUIDO	261	-27

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. DAS ARAUCÁRIAS, LOTE 1835 - 1905, 1955 E 2005, 4º PISO, SL 444/445 / Bairro: SUL (ÁGUAS CLARAS) – CEP: 71.936-250 // Brasília/DF	Registro: 42.067-1	CNPJ: 26.134.881/0001-27
ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.336	7.875
Disponível	1.969	2.559
Realizável	1.367	5.316
Aplicações Financeiras	84	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33	0
Aplicações Livres	51	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.230	3.661
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.230	3.661
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	54	80
Bens e Títulos a Receber	0	1.575
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	92	60
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.990	7.896
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	154	3.661
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	154	3.661
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	572	257
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	253	0
Débitos Diversos	1.011	3.979
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.413	4.236
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.794	4.610
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	7.794	4.610
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-381	-374
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.413	4.236
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	92	60
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	92	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.428	7.936

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	112,2%	-37,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	-0,4%
Margem EBIT	11,3%	2,7%
Margem EBITDA	11,5%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	44,2%	56,0%
DA (despesas administrativas)	44,6%	41,3%
COMB	88,8%	97,4%
COMBA	89,6%	100,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	311,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	941	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	126	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	757	10
Débitos Diversos	58	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	497	47
Capital Social / Patrimônio Social	110	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	387	-53
TOTAL DO PASSIVO	3.428	7.954

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.413	4.236
Despesas de Comercialização	3.275	2.374
Despesas Administrativas	3.308	1.751
Resultado Financeiro Líquido	-66	-130
Receitas Financeiras	3	1
Despesas Financeiras	69	131
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	770	-18
Imposto de Renda	151	0
Contribuição Social	62	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	558	-18

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,5%	99,6%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	99,9%

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

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOUTOR RUBENS GOMES BUENO, 691 - 17º ANDAR - PARTE / Bairro: VARZEA DE BAIXO – CEP: 04.730-903 // São Paulo/SP	Registro: 41.755-6	CNPJ: 09.035.280/0001-48
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.033	31.005	PASSIVO CIRCULANTE	4.772	6.217	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.118	15.001
Disponível	58.157	11.695	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.006	16.827
Realizável	21.876	19.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	18.347	15.606	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.347	15.606	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11.006	16.827
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	161	934	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-888	-1.826
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	143	890	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	44	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.799	1.903	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.118	15.001
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	267	493
Créditos Tributários e Previdenciários	893	1.040	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	845	1.113	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.446	1.726	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	29	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	19	790	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.453	3.283	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	935	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	603	3.175	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	455			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.014			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.846	2.846			
Ativo Fiscal Diferido	11	2.593	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	592	582						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.850	108
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	442	108
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	442	108
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.408	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	83.486	34.288

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,7%	61,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	13,9%
Margem EBIT	120,6%	50,1%
Margem EBITDA	121,7%	50,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,3%	42,2%
COMB	66,3%	42,2%
COMBA	70,8%	38,6%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.419	5.077
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.419	5.077
Provisões para Tributos Diferidos	3.794	0
Provisões para Ações Judiciais	5.625	5.077
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69.295	22.994
Capital Social / Patrimônio Social	50.183	5.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.465	15.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.465	15.602
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	646	2.092
TOTAL DO PASSIVO	83.486	34.288

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,68	3,03
LC (Liquidez Corrente)	16,77	4,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	951	825
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	951	825
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.166	5.470
RESULTADO BRUTO	8.268	9.199
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.711	6.327
Resultado Financeiro Líquido	-635	1.385
Receitas Financeiras	8.625	3.141
Despesas Financeiras	9.260	1.756
Resultado Patrimonial	-58	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	58	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	865	4.257
Imposto de Renda	912	2.133
Contribuição Social	343	780
Impostos Diferidos	-1.037	-748
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	646	2.092

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,0%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	33,6%	55,0%

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

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

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

ADM LIFE

Registro: 42.155-3

CNPJ: 28.315.826/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	461	337	PASSIVO CIRCULANTE	116	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	122	31
Disponível	156	306	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144	33
Realizável	306	31	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	259	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	95	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	144	33
Aplicações Livres	165	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	-2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	8	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	122	31
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	276	155
Bens e Títulos a Receber	26	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	13	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	276	155
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	96	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	461	337

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-63,9%	-96,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-85,2%	-98,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	298,6%	553,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-242,3%	-1057,5%
Margem EBIT	-225,8%	-1048,5%
Margem EBITDA	-225,8%	-1048,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	18,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	509,1%	1614,0%
COMB	527,2%	1614,0%
COMBA	610,9%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	346	331
Capital Social / Patrimônio Social	989	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	430
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-643	-349
TOTAL DO PASSIVO	461	337

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,99	60,37
LC (Liquidez Corrente)	3,99	60,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	363	171
Despesas de Comercialização	22	0
Despesas Administrativas	619	498
Resultado Financeiro Líquido	-17	1
Receitas Financeiras	3	4
Despesas Financeiras	20	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-295	-326
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-295	-326

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

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

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.693-2

CNPJ: 07.867.825/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

GÉIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.269	2.206	PASSIVO CIRCULANTE	895	424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.394	6.086
Disponível	181	170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.925	6.744
Realizável	2.088	2.036	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.951	1.886	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	279	274	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.925	6.744
Aplicações Livres	1.672	1.612	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	72	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-531	-658
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	132	72	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	259	22	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.394	6.086
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	4	61	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117	134
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	216	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	75	96	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	38	41	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	38	41	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	38	41	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163	238			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	474	165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	4
Intangível	7	11
TOTAL DO ATIVO	2.343	2.302

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	57,1%	64,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	94,7%	80,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,9%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,9%	24,4%
Margem EBIT	34,1%	37,1%
Margem EBITDA	34,3%	37,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	16,7%	17,1%
DA (despesas administrativas)	47,3%	49,7%
COMB	64,0%	66,8%
COMBA	63,6%	65,5%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.413	1.838
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	213	638
TOTAL DO PASSIVO	2.343	2.302

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,48	4,84
LC (Liquidez Corrente)	2,53	5,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	117	134
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	377	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	257	235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	121	-111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.134	6.098
Despesas de Comercialização	1.071	1.041
Despesas Administrativas	3.024	3.024
Resultado Financeiro Líquido	49	124
Receitas Financeiras	138	223
Despesas Financeiras	89	100
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.088	2.156
Imposto de Renda	545	488
Contribuição Social	205	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.338	1.483

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	91,5%

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

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

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

Registro: 33.565-7
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.827
Beneficiários em dez/20: 2.675

CNPJ: 02.041.808/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.214	15.497	PASSIVO CIRCULANTE	5.049	5.529	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.022	35.782
Disponível	14	139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.702	4.975	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.671	36.395
Realizável	20.200	15.358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.015	1.059	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.671	36.395
Aplicações Financeiras	16.595	11.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.047	4.953	Não Ganha - PPCNG	1.015	1.059	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.548	6.554	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.848	2.973	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-649	-613
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.848	2.973	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	348	363	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.535	30.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	391	451	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.689	31.014
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.947	3.101	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-154	-110
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.487	4.878
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	0
Créditos Tributários e Previdenciários	413	602	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	137	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	344	275	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.516	2.793	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.403	2.602	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	851	616	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	293			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	137	123			
Ativo Fiscal Diferido	840	1.106	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	712	881						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	113	136
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	113	124
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	12
Intangível	0	55
TOTAL DO ATIVO	22.731	18.289

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,1%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,2%	17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,1%	5,8%
Margem EBIT	35,6%	16,7%
Margem EBITDA	35,8%	16,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,0%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,2%	5,2%
COMB	83,2%	91,6%
COMBA	82,2%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,0	9,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.234	1.182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.234	1.169
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.234	1.169
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.448	11.579
Capital Social / Patrimônio Social	14.321	22.871
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.845	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.718	-11.292
TOTAL DO PASSIVO	22.731	18.289

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,60	2,70
LC (Liquidez Corrente)	4,00	2,80

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	730	-29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.533	523
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-803	-552
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.840	4.907
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.774	1.855
Resultado Financeiro Líquido	425	-1.353
Receitas Financeiras	432	697
Despesas Financeiras	7	2.049
Resultado Patrimonial	7.132	0
Receitas Patrimoniais	7.132	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.624	1.699
Imposto de Renda	2.038	539
Contribuição Social	746	206
Impostos Diferidos	266	-1.106
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.573	2.060

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	82,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.032,10	1.008,41

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.328-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 43.509
Beneficiários em dez/20: 49.670

CNPJ: 03.694.367/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.827	1.537	PASSIVO CIRCULANTE	884	1.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.163	7.221
Disponível	1.707	447	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	337	891	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.027	7.760
Realizável	1.120	1.090	Provisões de Prêmios / Contraprestações	77	102	à Saúde	13.027	8.079
Aplicações Financeiras	1.096	712	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.096	712	Não Ganha - PPCNG	77	102	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	-319
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	340	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22	340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	112	102	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-865	-538
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	148	687	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.558	1.584
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.098	1.584
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-539	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.604	5.637
Bens e Títulos a Receber	0	38	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	760	723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	374	295	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	374	295	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	79			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46	127			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	54	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	54	31
Imobilizado	706	692
Imóveis de Uso Próprio	622	622
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	622	622
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	85	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.587	2.261

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	59,3%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	480,1%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,3%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	1,5%
Margem EBIT	30,0%	14,9%
Margem EBITDA	30,1%	15,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	12,8%	21,9%
DC (despesas comercialização)	14,3%	21,2%
DA (despesas administrativas)	21,2%	13,3%
COMB	48,4%	56,4%
COMBA	48,7%	56,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,3	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	23,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	131	130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	131	130
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	443	615
Capital Social / Patrimônio Social	598	360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-155	255
TOTAL DO PASSIVO	1.458	2.153

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,79	1,00
LC (Liquidez Corrente)	3,20	1,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.285	2.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.285	2.057
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	372	49
RESULTADO BRUTO	7.946	3.531
Despesas de Comercialização	1.743	1.530
Despesas Administrativas	2.579	962
Resultado Financeiro Líquido	-93	-63
Receitas Financeiras	31	36
Despesas Financeiras	124	99
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.531	976
Imposto de Renda	1.024	633
Contribuição Social	377	236
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.129	107

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,3%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	91,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	21,64	16,22

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AFFIANCE LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 41.990-7

CNPJ: 22.891.640/0001-71

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.609	2.106	PASSIVO CIRCULANTE	2.464	679	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.319	2.858
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.727	2.998
Realizável	6.609	2.106	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.784	789	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.456	318	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.727	2.998
Aplicações Livres	329	471	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	472	482	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-408	-140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	472	482	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	633	126	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.319	2.858
Despesas Diferidas	3.339	788	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	46	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	633	126	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88	87	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.782	468			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	49	85			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	88	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.698	2.194

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	-23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,8%	-37,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,4%	58,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	-18,3%
Margem EBIT	11,1%	-6,9%
Margem EBITDA	11,3%	-6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	51,7%	40,6%
DA (despesas administrativas)	26,2%	26,9%
COMB	77,8%	67,5%
COMBA	79,8%	68,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	119	104
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	104
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	104	104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.114	1.410
Capital Social / Patrimônio Social	3.250	2.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	846	406
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	18	-1.046
TOTAL DO PASSIVO	6.698	2.194

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,69
LC (Liquidez Corrente)	2,68	3,10

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	969	1.185
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	969	1.185
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.350	1.673
Despesas de Comercialização	4.300	1.159
Despesas Administrativas	2.176	770
Resultado Financeiro Líquido	-202	-33
Receitas Financeiras	49	58
Despesas Financeiras	251	92
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	672	-290
Imposto de Renda	367	147
Contribuição Social	460	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-155	-523

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	86,7%

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

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

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

AFFIX BENEFÍCIOS

Registro: 41.742-4

CNPJ: 11.158.465/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.079	45.127	PASSIVO CIRCULANTE	19.903	39.894	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.573	72.158
Disponível	1.525	3.231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.242	77.298
Realizável	47.554	41.895	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	12.947	4.040	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.126	3.927	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	85.242	77.298
Aplicações Livres	8.821	113	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.528	7.695	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.669	-5.140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4.957	7.695	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.571	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.784	15.014	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	79.573	72.158
Despesas Diferidas	10.175	10.318	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.721	1.897	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.475	192
Bens e Títulos a Receber	15.127	17.945	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	56	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.784	15.014	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.887	8.462	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.450	973	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.021	837	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.021	837			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.599	1.465			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.614	19.762			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.885	2.815			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.450	957						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	17						

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88	110
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	88	110
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	88	110
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6.349	7.379
TOTAL DO ATIVO	56.966	53.588

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,0%	-10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,0%	80,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	-1,6%
Margem EBIT	24,0%	8,0%
Margem EBITDA	32,1%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	43,0%	49,2%
DA (despesas administrativas)	27,2%	40,7%
COMB	70,2%	89,8%
COMBA	68,7%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.325	3.666
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.011	2.031
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.011	2.031
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.011	2.031
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.104	1.484
Débitos Diversos	211	151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.028	11.148
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-892	228
TOTAL DO PASSIVO	52.256	54.708

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,06
LC (Liquidez Corrente)	2,47	1,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.475	192
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.810	14.476
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.619	607
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.192	13.869
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	61.238	57.874
Despesas de Comercialização	34.208	35.479
Despesas Administrativas	21.645	29.338
Resultado Financeiro Líquido	1.756	5.824
Receitas Financeiras	13.935	12.713
Despesas Financeiras	12.179	6.889
Resultado Patrimonial	-236	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	236	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.904	-1.120
Imposto de Renda	1.607	0
Contribuição Social	587	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.710	-1.120

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,1%	81,3%
CE (Composição do endividamento)	47,1%	91,6%

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

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 36.892-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 15.495
Beneficiários em dez/20: 15.370

CNPJ: 20.320.487/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.915	58.599	PASSIVO CIRCULANTE	11.301	11.427	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.235	64.119
Disponível	23	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.614	9.797	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.235	64.119
Realizável	69.893	58.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.235	64.119
Aplicações Financeiras	64.350	52.582	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.845	13.866	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.505	38.717	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.506	5.408	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.366	4.203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	73	159	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.059	48.122
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.008	3.920	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.243	47.826
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.534	5.718	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-184	295
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.140	1.204	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	175	150	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.176	15.998
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	55	73	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	7
Créditos Tributários e Previdenciários	0	518	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134	4
Bens e Títulos a Receber	36	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	120	76	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.179	8.288	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.049	8.162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	28	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	28	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	396	460			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.087	992			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.049	8.162						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	125	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	120	113
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	120	113
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Intangível	5	8
TOTAL DO ATIVO	79.095	66.887

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	5,2%
Margem EBIT	22,5%	5,5%
Margem EBITDA	22,6%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,0%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,6%	13,4%
COMB	72,6%	88,5%
COMBA	70,7%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	30,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.594	8.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.594	8.907
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.594	8.907
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.200	46.554
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	58.034	46.388
TOTAL DO PASSIVO	79.095	66.887

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,78	3,28
LC (Liquidez Corrente)	6,19	5,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	134	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.080	7.796
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.593	5.659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.571	3.599
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-84	-1.463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	370	0
RESULTADO BRUTO	18.874	8.213
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.996	8.598
Resultado Financeiro Líquido	1.768	3.628
Receitas Financeiras	5.001	3.818
Despesas Financeiras	3.234	191
Resultado Patrimonial	0	73
Receitas Patrimoniais	0	73
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.646	3.316
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.646	3.316

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	54,1%	56,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	357,83	341,55

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS**Endereço** **Informações Cadastrais**

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

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

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

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ALCANCE SAÚDE EIRELI

Endereço **Informações Cadastrais**

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

Registro: 41.697-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.069
Beneficiários em dez/20: 4.334

CNPJ: 06.258.813/0001-62

ALCANCE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	935	1.070	PASSIVO CIRCULANTE	938	750	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.695	5.646
Disponível	178	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	778	566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.718	5.739
Realizável	756	1.028	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.718	5.739
Aplicações Financeiras	576	571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	576	571	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	288	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	-92
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	61	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	109	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.136	3.938
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	156	20	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.084	3.688
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	513	508	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	52	249
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	559	1.709
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	98	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	130	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.004	999	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	47	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	51			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALCANCE SAÚDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1	1
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.956	951
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	422	421
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	422	421
Imobilizações em Curso	1.535	530
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.939	2.068

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	64,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	9,2%
Margem EBIT	20,3%	12,8%
Margem EBITDA	23,6%	12,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	69,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,7%
COMB	80,0%	83,5%
COMBA	81,6%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,9	5,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	457	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	457	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	457	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.337	800
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	457	-80
TOTAL DO PASSIVO	2.732	1.549

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,70	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	109
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	559	1.592
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	221	775
Resultado Financeiro Líquido	-33	-23
Receitas Financeiras	5	25
Despesas Financeiras	39	48
Resultado Patrimonial	0	-122
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	122
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	305	672
Imposto de Renda	70	106
Contribuição Social	28	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	207	519

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,6%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,5%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	67,2%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	33,44	120,65

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

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

Registro: 42.192-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em dez/20: 665

CNPJ: 34.266.553/0001-02

ALICE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.235	3.689	PASSIVO CIRCULANTE	640	195	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.347	0
Disponível	2.884	3.683	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	243	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.431	0
Realizável	350	6	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.367	0
Aplicações Financeiras	252	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	252	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	64	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	856	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	127	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	565	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	116	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	116	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	175	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	127	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	491	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	723	249	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	171	174			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALICE OPERADORA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	723	249
TOTAL DO ATIVO	3.957	3.938

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-61,3%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-73,1%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-180,1%	0,0%
Margem EBIT	-170,7%	0,0%
Margem EBITDA	-161,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,6%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	214,1%	0,0%
COMB	277,7%	0,0%
COMBA	282,9%	772,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.317	3.743
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.683	-257
TOTAL DO PASSIVO	3.957	3.938

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,05	18,92
LC (Liquidez Corrente)	5,05	18,92

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	490	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.885	296
Resultado Financeiro Líquido	-25	38
Receitas Financeiras	102	42
Despesas Financeiras	127	3
Resultado Patrimonial	-6	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.426	-257
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.426	-257

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,2%	5,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	692,98	x.x.x

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.728-9

CNPJ: 07.674.593/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	67.392	34.318	PASSIVO CIRCULANTE	60.283	21.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	99.519	56.296
Disponível	3.162	2.431	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.608	60.349
Realizável	64.230	31.888	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	34.882	11.325	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.375	4.290	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	106.608	60.349
Aplicações Livres	30.507	7.035	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.219	6.128	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.089	-4.053
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	28.219	6.128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48.479	14.926	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	99.519	56.296
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	792	6.040	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.998	3.056	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	3.166
Bens e Títulos a Receber	337	8.394	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	44.482	11.870	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.948	3.405	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.664	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.447	1.733			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.357	5.243			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.598	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.066	0						

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.884	3.394
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.656	1.936
Não Hospitalares / Odontológicos	1.656	1.936
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	229	1.458
Intangível	2.399	11
TOTAL DO ATIVO	79.340	37.724

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	69,5%	-26,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,7%	95,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-0,9%
Margem EBIT	0,4%	-2,8%
Margem EBITDA	2,9%	1,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	28,4%	15,9%
DA (despesas administrativas)	50,0%	79,3%
COMB	78,4%	95,2%
COMBA	76,8%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,0	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.667	13.874
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.276	10.033
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.276	10.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.741	2.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.741	2.075
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.741	2.075
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.650	1.766
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.391	1.947
Capital Social / Patrimônio Social	1.947	50.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.443	-48.757
TOTAL DO PASSIVO	79.340	37.724

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,57

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11	3.166
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.237	5.627
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.736	1.602
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.500	4.025
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	87.293	53.835
Despesas de Comercialização	28.246	8.958
Despesas Administrativas	49.781	44.648
Resultado Financeiro Líquido	2.144	1.608
Receitas Financeiras	2.328	1.808
Despesas Financeiras	184	200
Resultado Patrimonial	-20	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	20	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.389	1.836
Imposto de Renda	1.058	392
Contribuição Social	304	158
Impostos Diferidos	5.584	1.806
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.443	-520

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,9%	94,8%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	61,2%

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

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

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

Registro: 41.745-9

CNPJ: 11.165.556/0001-54

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.535	11.731	PASSIVO CIRCULANTE	14.580	9.782	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.109	25.404
Disponível	724	305	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.111	27.214
Realizável	19.811	11.426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.474	2.701	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.611	2.562	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	30.111	27.214
Aplicações Livres	3.863	139	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.546	6.204	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.002	-1.810
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	11.546	6.204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.590	2.767	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.109	25.404
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.719	2.480	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	269	293	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	230
Bens e Títulos a Receber	72	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10.321	2.474	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.739	1.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.179	424			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5.115			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.811	1.476			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	118	317
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	118	150
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	167
Intangível	1.621	1.253
TOTAL DO ATIVO	22.275	13.301

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	65,5%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,7%	93,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	0,2%
Margem EBIT	21,5%	9,8%
Margem EBITDA	22,9%	11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	20,6%	45,3%
DA (despesas administrativas)	45,7%	40,8%
COMB	66,2%	86,1%
COMBA	67,6%	88,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,9	87,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.011	1.559
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	452	701
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	452	701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	472	342
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	472	342
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	472	342
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.087	517
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.684	1.959
Capital Social / Patrimônio Social	1.959	18.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	600
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.725	-17.530
TOTAL DO PASSIVO	22.275	13.301

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	52	230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.813	1.815
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	539	454
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.274	1.361
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	26.347	23.818
Despesas de Comercialização	5.776	11.515
Despesas Administrativas	12.845	10.356
Resultado Financeiro Líquido	-578	-569
Receitas Financeiras	137	569
Despesas Financeiras	714	1.138
Resultado Patrimonial	0	-142
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	142
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.147	1.236
Imposto de Renda	1.871	883
Contribuição Social	647	364
Impostos Diferidos	905	-59
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.725	48

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,5%	85,3%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	86,3%

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

ALLIANZ SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 00.051-5 CNPJ: 04.439.627/0001-02
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 30.825
Beneficiários em dez/20: 38.919

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	116.183	149.633	PASSIVO CIRCULANTE	100.993	82.983	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	366.923	325.501
Disponível	13.905	1.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.010	52.016	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	373.543	333.147
Realizável	102.278	148.593	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.158	3.810	à Saúde	373.795	333.922
Aplicações Financeiras	90.627	140.026	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59.456	52.350	Não Ganha - PPCNG	3.862	3.468	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	31.171	87.676	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-252	-774
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.414	2.637	Provisão para Remissão	297	342	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.339	2.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.507	3.667	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.084	16.698	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.620	-7.646
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.261	27.841	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	264.007	248.206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.075	414	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	257.587	273.072
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.282	1.350	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.420	-24.866
Despesas Diferidas	444	412	Contraprestações / Prêmios a Restituir	140	21	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.534	5.384	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	102.916	77.294
Bens e Títulos a Receber	259	134	Comercialização sobre Operações	1.142	1.328	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	156
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	191.024	123.164	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	190.835	123.059	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	155.856	89.117	Provisões	5.413	4.818	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.005	40.312	Provisão para IR e CSLL	5.038	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	121.851	48.805	Provisões para Ações Judiciais	375	4.818	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	186	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.311	1.901			
Títulos e Créditos a Receber	33.550	33.052	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26.977	22.898			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.243	889						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	189	105
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	189	105
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	189	105
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	307.206	272.797

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,0%	76,3%
DC (despesas comercialização)	10,9%	10,6%
DA (despesas administrativas)	12,9%	11,8%
COMB	95,8%	98,6%
COMBA	93,6%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	29,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.740	17.433
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	58	155
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.441	5.206
Provisões para Tributos Diferidos	237	709
Provisões para Ações Judiciais	8.204	4.497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.241	12.072
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	185.473	172.381
Capital Social / Patrimônio Social	182.837	258.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.560	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.560	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	77	1.064
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-87.263
TOTAL DO PASSIVO	307.206	272.797

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,52	2,72
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,80

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.017	2.546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.682	3.761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	292	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	-1.514
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	100.946	74.904
Despesas de Comercialização	40.126	34.604
Despesas Administrativas	47.226	38.282
Resultado Financeiro Líquido	8.580	28.282
Receitas Financeiras	9.703	28.890
Despesas Financeiras	1.123	608
Resultado Patrimonial	15	0
Receitas Patrimoniais	15	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.191	30.300
Imposto de Renda	3.471	1.411
Contribuição Social	1.933	907
Impostos Diferidos	0	14.031
Participações sobre o Lucro	2.707	2.225
RESULTADO LÍQUIDO	14.079	11.726

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	82,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	894,38	888,09

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

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

Registro: 41.780-7

CNPJ: 12.584.316/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.581	248	PASSIVO CIRCULANTE	8	14	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.578	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2	12	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.581	248

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	314,7%	941,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.572	234
Capital Social / Patrimônio Social	2.626	1.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.054	-972
TOTAL DO PASSIVO	1.581	248

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	191,44	17,39
LC (Liquidez Corrente)	191,44	17,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21	115
Resultado Financeiro Líquido	7	12
Receitas Financeiras	7	16
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14	-102
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	-102

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

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

ALPHA DENTAL PLANO DE SAUDE LTDA ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DAS SIBIPIRUNAS, 2656 - 1º ANDAR, SALA 03 / Bairro: SETOR COMERCIAL SUL – CEP: 78.550-029 // Sinop/MT	Registro: 41.998-2	CNPJ: 20.459.346/0001-60
DENTALMED	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 1	
	Beneficiários em dez/20: 1	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50	20	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	50	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	30	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALPHA DENTAL PLANO DE SAUDE LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	30
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	50	50

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

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

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

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

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

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

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	60,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	0,00

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

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

Registro: 42.025-5

CNPJ: 22.103.116/0001-99

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.149	2.967	PASSIVO CIRCULANTE	6.139	3.050	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.698	5.907
Disponível	601	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.634	6.281
Realizável	5.549	2.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.154	1.959	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.154	1.950	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	12.634	6.281
Aplicações Livres	0	9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.828	905	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-936	-374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.408	905	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	420	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.289	2.318	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.698	5.907
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	262	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	178	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	28
Bens e Títulos a Receber	305	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.111	2.318	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	823	720	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	71	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	28
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	440	158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	410	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	71	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	15
Imobilizado	717	699
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	467	338
Não Hospitalares / Odontológicos	467	338
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	250	362
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	6.972	3.687

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	-13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,7%	-76,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,4%	84,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	-8,2%
Margem EBIT	2,9%	-3,5%
Margem EBITDA	4,3%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	25,0%	24,2%
DA (despesas administrativas)	65,2%	68,8%
COMB	90,2%	93,0%
COMBA	86,8%	89,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	752	638
Capital Social / Patrimônio Social	1.075	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-323	13
TOTAL DO PASSIVO	6.972	3.687

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

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	80	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.436	924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.436	924
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.342	5.012
Despesas de Comercialização	2.922	1.429
Despesas Administrativas	7.631	4.066
Resultado Financeiro Líquido	458	237
Receitas Financeiras	546	273
Despesas Financeiras	88	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	247	-245
Imposto de Renda	422	169
Contribuição Social	161	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-336	-487

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,2%	82,7%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	100,0%

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

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

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

ALVORECER

Registro: 34.480-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 56.388
Beneficiários em dez/20: 74.303

CNPJ: 62.511.019/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.306	21.594	PASSIVO CIRCULANTE	11.158	10.048	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	187.955	120.280
Disponível	13	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.571	8.285	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	187.955	120.280
Realizável	39.293	21.579	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.076	3.913	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	187.955	120.280
Aplicações Financeiras	21.421	16.335	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.848	6.580	Não Ganha - PPCNG	4.076	3.913	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.574	9.755	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.949	5.095	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.367	5.095	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.804	1.204	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	131.479	83.152
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.613	2.923	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	130.647	83.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.078	246	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	831	119
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.581	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	56	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56.476	37.128
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	28
Créditos Tributários e Previdenciários	980	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.943	150	Comercialização sobre Operações	0	56	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.052	1.210	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.220	129	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	445	55	Provisões	9	117	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	445	55	Provisões para Ações Judiciais	9	117			
Créditos Tributários e Previdenciários	413	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	468	416			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.094	1.172			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	362	74						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	445	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	445	0
Imobilizado	1.378	1.070
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	991	610
Não Hospitalares / Odontológicos	83	93
907	517	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	387	459
Intangível	9	11
TOTAL DO ATIVO	42.358	22.804

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	44,1%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	60,6%	62,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	3,9%
Margem EBIT	10,5%	4,3%
Margem EBITDA	10,7%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,0%	69,1%
DC (despesas comercialização)	6,5%	8,3%
DA (despesas administrativas)	12,5%	14,5%
COMB	89,0%	91,9%
COMBA	87,5%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,2	19,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	396	632
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	338
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	258	294
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	258	294
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.805	7.441
Capital Social / Patrimônio Social	185	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30.620	7.256
TOTAL DO PASSIVO	42.358	18.121

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,51	2,03
LC (Liquidez Corrente)	3,52	2,15

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.057	6.238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.047	6.238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	50.419	30.919
Despesas de Comercialização	12.124	9.991
Despesas Administrativas	23.583	17.434
Resultado Financeiro Líquido	3.209	1.150
Receitas Financeiras	4.295	1.617
Despesas Financeiras	1.086	467
Resultado Patrimonial	759	39
Receitas Patrimoniais	759	60
Despesas Patrimoniais	0	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.681	4.683
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.681	4.683

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,3%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	94,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	241,06	225,67

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

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

PLANO AMAZÔNIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.905-2 CNPJ: 16.926.969/0001-28
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 8.515
 Beneficiários em dez/20: 10.539

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.749	10.850
Disponível	6.267	3.801
Realizável	13.482	7.050
Aplicações Financeiras	4.970	5.027
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.497	5.027
Aplicações Livres	473	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	899	916
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	898	916
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.613	1.106
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.820	4.103
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.102	6.373
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.025	4.748
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.829	1.663
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.829	1.663
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	982	307
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.183	2.726
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	905	894
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	905	894
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	982	455
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	190	276
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.849	30.343
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.452	32.068
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.452	32.068
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.603	-1.726
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.238	23.417
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.781	23.095
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	458	323
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.610	6.925
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	24
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.820	4.094
Imóveis de Uso Próprio	3.635	3.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.635	3.985
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	185	109
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	9
TOTAL DO ATIVO	23.569	14.953

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,2%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	80,3%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,9%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,2%	6,7%
Margem EBIT	26,4%	10,1%
Margem EBITDA	26,5%	10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,0%	77,2%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,7%
DA (despesas administrativas)	9,1%	10,8%
COMB	72,9%	89,7%
COMBA	72,7%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,2	5,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.580	6.558
Capital Social / Patrimônio Social	6.912	6.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.667	-354
TOTAL DO PASSIVO	16.682	12.931

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,44	1,70
LC (Liquidez Corrente)	2,44	1,70

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	756	720
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	756	720
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.854	6.229
Despesas de Comercialização	619	520
Despesas Administrativas	3.277	3.266
Resultado Financeiro Líquido	107	325
Receitas Financeiras	476	626
Despesas Financeiras	369	301
Resultado Patrimonial	25	0
Receitas Patrimoniais	25	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.091	2.767
Imposto de Renda	1.614	544
Contribuição Social	590	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.887	2.022

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	305,99	320,23

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AME-SISTEMA DE SAÚDE 24 HORAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 30.453-1

CNPJ: 17.143.876/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 17.756

Beneficiários em dez/20: 13.639

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.484	4.247	PASSIVO CIRCULANTE	3.654	3.754	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.333	15.302
Disponível	4	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.421	1.601	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.333	15.302
Realizável	4.481	4.234	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.189	15.229
Aplicações Financeiras	2.398	2.051	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	144	73
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.568	1.540	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	829	511	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.821	1.943	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.821	1.943	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	847	942	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.049	10.890
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	211	236	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.046	10.874
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	364	422	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.284	4.411
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	464	364
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	348	509
Bens e Títulos a Receber	251	218	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.419	8.445	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.184	969			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	141	183			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	906	1.000			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	8.355	8.369
Imóveis de Uso Próprio	8.166	8.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.166	8.166
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	189	203
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	54	66
TOTAL DO ATIVO	12.903	12.692

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	-12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,0%	27,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	-3,2%
Margem EBIT	6,8%	0,5%
Margem EBITDA	7,1%	0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,1%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,5%	27,5%
COMB	90,6%	98,7%
COMBA	92,0%	102,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	61,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	56,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.992	4.935
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	634	542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	634	542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35	335
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35	335
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.324	4.058
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.257	4.003
Capital Social / Patrimônio Social	4.620	4.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-375	-628
TOTAL DO PASSIVO	12.903	12.692

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,49
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	348	509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	995	526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	995	526
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	515	536
RESULTADO BRUTO	4.586	4.222
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.938	4.214
Resultado Financeiro Líquido	-218	-493
Receitas Financeiras	332	64
Despesas Financeiras	551	557
Resultado Patrimonial	-2	1
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	2	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	427	-484
Imposto de Renda	123	0
Contribuição Social	51	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	253	-484

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,8%	65,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,0%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	42,3%	43,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	74,34	70,94

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço

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

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.333-0

CNPJ: 04.257.073/0001-14

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 27.950

Beneficiários em dez/20: 24.451

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.683	14.259
Disponível	988	16
Realizável	14.695	14.244
Aplicações Financeiras	6.803	7.651
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.592	4.749
Aplicações Livres	1.212	2.902
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.807	6.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.783	6.470
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.025	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	9
Bens e Títulos a Receber	65	107
Despesas Antecipadas	11	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.366	2.454
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.240	7.492
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.526	6.856
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.638	1.901
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.638	1.901
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	332	455
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	232	212
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.325	4.288
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	541	450
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	173	186
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.286	48.821
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.882	50.445
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.882	50.445
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.596	-1.624
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.222	37.586
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.059	37.152
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	163	435
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.064	11.234
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	59
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.366	2.454
Imóveis de Uso Próprio	2.366	2.454
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	292	366
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.074	2.088
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.049	16.713

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	3,6%
Margem EBIT	5,1%	4,8%
Margem EBITDA	5,3%	5,0%

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

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	53,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	6,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	244	276
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	244	276
Provisões para Tributos Diferidos	206	219
Provisões para Ações Judiciais	38	57
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.566	8.945
Capital Social / Patrimônio Social	3.830	3.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.515	1.515
Reservas	1.340	1.374
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	377	411
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-205	-205
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.085	2.430
TOTAL DO PASSIVO	18.049	16.713

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,17	1,90

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	145	59
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.884	5.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.670	5.025
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	214	225
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.325	6.044
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.147	4.254
Resultado Financeiro Líquido	334	533
Receitas Financeiras	351	569
Despesas Financeiras	17	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.513	2.323
Imposto de Renda	658	423
Contribuição Social	248	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.607	1.739

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	96,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	161,42	144,35

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 39.473-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 92.412
Beneficiários em dez/20: 110.021

CNPJ: 67.839.969/0001-21

AMEPLAN ASSITENCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	151.075	142.190	PASSIVO CIRCULANTE	86.534	122.136	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	212.950	235.667
Disponível	1.886	1.416	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.037	47.009	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	219.657	241.903
Realizável	149.189	140.775	Provisões de Prêmios / Contraprestações	498	1.793	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	219.657	241.903
Aplicações Financeiras	122.218	110.199	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.194	31.919	Não Ganha - PPCNG	498	1.793	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	81.024	78.279	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.489	13.165	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.706	-6.236
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.489	13.165	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16.918	12.416	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	142.826	163.368
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.108	21.373	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	144.741	162.769
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.512	11.427	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.915	599
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	482	723	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.124	72.299
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.027	1.319
Créditos Tributários e Previdenciários	680	608	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	298	312	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.803	16.803	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	184	410	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.225	30.348	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.412	10.407	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	505	9.644			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	907	762			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.913	52.074			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.690	11.925			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33.201	30.285
Imóveis de Uso Próprio	9.425	9.943
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.368	9.884
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	57	59
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.128	2.407
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.709	1.884
Imobilizações em Curso	419	523
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	21.647	17.935
	24	64
TOTAL DO ATIVO	184.300	172.538

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	31,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	1,2%
Margem EBIT	1,7%	8,4%
Margem EBITDA	2,6%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,1%	69,3%
DC (despesas comercialização)	6,2%	5,9%
DA (despesas administrativas)	27,4%	19,7%
COMB	100,6%	94,9%
COMBA	99,5%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,5	107,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59.003	22.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.234	14.830
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12.234	14.830
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.323	1.377
Provisões para Tributos Diferidos	1.323	1.377
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43.241	3.672
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43.241	3.672
Tributos e Contribuições	0	662
Parcelamento de Tributos e Contribuições	43.241	3.011
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.204	2.204
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.763	28.318
Capital Social / Patrimônio Social	76.767	68.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	800	400
Reservas	2.389	2.485
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.389	2.485
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-41.193	-43.234
TOTAL DO PASSIVO	184.300	172.538

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,16

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-416	-405
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-416	-405
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	71.568	74.024
Despesas de Comercialização	13.194	13.919
Despesas Administrativas	58.251	46.473
Resultado Financeiro Líquido	2.328	-9.899
Receitas Financeiras	3.581	6.223
Despesas Financeiras	1.252	16.123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.450	3.732
Imposto de Renda	405	629
Contribuição Social	154	235
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.891	2.868

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,0%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,0%	83,6%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	84,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	158,48	169,35

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

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

AMERON

Registro: 32.133-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.900
Beneficiários em dez/20: 16.571

CNPJ: 84.638.345/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.600	14.752	PASSIVO CIRCULANTE	13.964	10.582	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.333	40.698
Disponível	1.416	1.035	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.618	8.435	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.885	41.388
Realizável	18.183	13.717	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.405	1.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.803	41.388
Aplicações Financeiras	5.948	5.919	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.405	1.304	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.909	5.797	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39	122	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.341	981	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.145	2.354	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-553	-690
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	473	738	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.599	1.259	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.624	31.241
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.468	3.518	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.591	31.032
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	209
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.823	243	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.970	634	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.709	9.457
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	299	156
Créditos Tributários e Previdenciários	5.324	4.177	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.967	632	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.194	898
Bens e Títulos a Receber	2.570	2.639	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.904	352
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	347	347	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.279	5.539	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	980	980	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.420	781			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	365	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	817	817	Débitos Diversos	245	384			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	163	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	3.023	3.342
Imóveis de Uso Próprio	1.069	1.145
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.069	1.145
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	431	451
Não Hospitalares / Odontológicos	431	451
Imobilizações em Curso	21	175
Outras Imobilizações	1.502	1.571
Intangível	1.262	1.202
TOTAL DO ATIVO	24.879	20.291

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,0%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	2,7%
Margem EBIT	6,4%	5,9%
Margem EBITDA	7,3%	6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,9%	76,8%
DC (despesas comercialização)	3,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	26,9%	25,0%
COMB	106,6%	103,2%
COMBA	100,2%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,7	55,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.505	1.359
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.338	1.192
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.338	1.192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	163	163
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	163	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4	4
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.410	8.350
Capital Social / Patrimônio Social	2.100	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.251	6.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.240	6.680
Ajustes de Avaliação Patrimonial	58	58
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	24.879	20.291

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,39

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	290	546
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	620
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.663	3.108
RESULTADO BRUTO	10.471	6.783
Despesas de Comercialização	1.506	596
Despesas Administrativas	10.848	10.160
Resultado Financeiro Líquido	2.572	5.337
Receitas Financeiras	4.456	6.379
Despesas Financeiras	1.885	1.042
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	689	1.364
Imposto de Renda	92	159
Contribuição Social	37	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	560	1.110

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,2%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	88,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	228,88	208,98

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ**Endereço**

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

GRUPO CEMERU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.108-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 55.712
Beneficiários em dez/20: 66.085

CNPJ: 68.668.045/0001-72

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	132.941	97.145
Disponível	21.788	14.345
Realizável	111.152	82.800
Aplicações Financeiras	7.668	6.667
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.910	5.960
Aplicações Livres	758	707
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.786	10.009
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.897	9.955
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.889	54
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	77.540	55.184
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	205	563
Bens e Títulos a Receber	15.350	6.386
Despesas Antecipadas	3.604	3.991
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.223	9.113
Realizável a Longo Prazo	2.083	2.088
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	146	141
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.938	1.947
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	32.092	31.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.234	10.953
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.179	6.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.179	6.121
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.512	3.002
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.954	335
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.590	1.496
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	542	701
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	79	0
Comercialização sobre Operações	458	695
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	567	368
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	567	368
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.815	1.134
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.315	10.383
Débitos Diversos	8.619	7.981
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	122.984	114.398
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.984	114.398
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	122.201	114.398
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	783	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.905	68.306
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.027	67.511
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	877	795
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.079	46.092
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	124	812
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55.773	43.536
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	54.972	43.339
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	4.085	6.050
Imóveis de Uso Próprio	2.134	2.368
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.317	1.376
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	817	992
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	2.132
Não Hospitalares / Odontológicos	1.841	1.492
Imobilizações em Curso	109	58
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	855	776
TOTAL DO ATIVO	140.164	106.258

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	53,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	21,2%
Margem EBIT	11,9%	28,1%
Margem EBITDA	12,3%	28,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,1%	59,7%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,6%
DA (despesas administrativas)	14,7%	8,4%
COMB	63,4%	70,8%
COMBA	67,6%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	39,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	32,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45.446	29.090
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.904	2.911
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.904	2.911
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	644	644
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	644	644
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.473	2.434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.473	2.434
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.473	2.434
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.063	23.100
Débitos Diversos	10.362	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.626	45.648
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.316	1.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.316	1.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	61.310	44.332
TOTAL DO PASSIVO	140.164	106.258

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,64
LC (Liquidez Corrente)	4,14	3,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	801	196
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.087	4.089
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.081	4.085
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	80.990	42.863
RESULTADO BRUTO	32.900	43.489
Despesas de Comercialização	2.006	3.016
Despesas Administrativas	18.098	9.621
Resultado Financeiro Líquido	-7.504	-6.618
Receitas Financeiras	1.778	1.291
Despesas Financeiras	9.283	7.909
Resultado Patrimonial	64	0
Receitas Patrimoniais	64	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.356	24.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.356	24.234

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	41,4%	52,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	177,13	176,54

AMHA SAUDE S/A

Endereço **Informações Cadastrais**

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

AMHA SAUDE S/A

Registro: 41.858-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.242
Beneficiários em dez/20: 21.888

CNPJ: 15.131.148/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.583	19.476	PASSIVO CIRCULANTE	5.901	7.515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.060	99.924
Disponível	2.368	2.761	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.461	4.246	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.462	102.761
Realizável	26.215	16.715	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.782	1.807	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.462	102.761
Aplicações Financeiras	16.690	7.205	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.556	4.098	Não Ganha - PPCNG	1.782	1.807	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.133	3.108	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.574	3.477	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.402	-2.837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.381	3.183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	78	116	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	83.571	89.989
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	823	810	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83.306	89.643
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.778	1.513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	265	345
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	193	294	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	153	187	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.489	9.935
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	145	127
Créditos Tributários e Previdenciários	1.313	1.275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	153	187	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.615	4.740	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	23	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.594	18.376	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.495	18.350	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	805	1.974			
Títulos e Créditos a Receber	16.751	17.222	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	481	1.109			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.745	1.128						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	68	0
Não Hospitalares / Odontológicos	31	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.178	37.852

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,1%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,8%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	1,8%
Margem EBIT	14,4%	3,8%
Margem EBITDA	14,4%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,1%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	3,5%	5,3%
COMB	84,9%	95,7%
COMBA	84,3%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	3,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.801	5.804
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.147	1.091
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.147	1.091
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.301	4.714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.301	4.714
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	353	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.476	24.533
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.382	23.439
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.382	23.439
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	47.178	37.852

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,71	2,84
LC (Liquidez Corrente)	4,84	2,59

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.709	1.329
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.190	771
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	519	558
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	98	14
RESULTADO BRUTO	17.826	8.720
Despesas de Comercialização	311	305
Despesas Administrativas	3.603	5.304
Resultado Financeiro Líquido	697	33
Receitas Financeiras	966	687
Despesas Financeiras	269	654
Resultado Patrimonial	-1	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.609	3.142
Imposto de Renda	3.424	993
Contribuição Social	1.241	366
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.943	1.782

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	46,5%	56,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	389,03	394,01

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.173-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 4
 Beneficiários em dez/20: 1.584

CNPJ: 29.174.910/0001-72

AMHE MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.301	920	PASSIVO CIRCULANTE	1.367	40	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.807	0
Disponível	16	880	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	373	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.040	0
Realizável	1.285	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.040	0
Aplicações Financeiras	913	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	12	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	913	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-233	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.201	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	188	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.028	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	173	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	173	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	606	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	0
Bens e Títulos a Receber	354	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	40	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.136	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	938	40			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	2.135	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.135	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.522	0
613	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.436	920

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,5%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,4%	0,0%
COMB	93,8%	0,0%
COMBA	93,2%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.069	880
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.080	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	109	0
TOTAL DO PASSIVO	3.436	920

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	22,92
LC (Liquidez Corrente)	0,95	22,92

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	150	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	166	0
RESULTADO BRUTO	592	0
Despesas de Comercialização	71	0
Despesas Administrativas	423	0
Resultado Financeiro Líquido	11	0
Receitas Financeiras	29	0
Despesas Financeiras	19	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	109	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	109	0

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	4,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	189,46	0,00

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105 - 6º
ao 21º and, Torre B, Emp. EZ Towers / Bairro:
VILA FRANCISCO – CEP: 04.711-904 // São
Paulo/SP
AMIL

Registro: 32.630-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.236.809
Beneficiários em dez/20: 5.044.280

CNPJ: 29.309.127/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.410.496	3.873.997	PASSIVO CIRCULANTE	3.732.771	4.074.510	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.278.922	20.932.205
Disponível	48.223	43.010	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.996.270	3.018.666	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.755.914	21.310.455
Realizável	4.362.273	3.830.987	Provisões de Prêmios / Contraprestações	495.248	74.435	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.755.808	21.320.580
Aplicações Financeiras	3.427.008	3.113.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	487.468	67.163	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	106	-10.125
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.259.907	2.888.449	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	167.100	224.914	Provisão para Remissão	7.780	7.272	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	526.929	330.021	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	88.532	109.424	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-476.992	-378.250
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	198.124	330.021	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.230.203	1.490.781	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.248.799	18.534.194
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.182.287	1.344.026	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.410.539	18.361.402
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-161.739	172.792
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	328.805	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	103.432	522.628	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	63	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.030.122	2.398.011
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75.380	493.112	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61.415	7.416
Créditos Tributários e Previdenciários	290.973	282.481	Comercialização sobre Operações	27.989	29.516	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.016	9.625
Bens e Títulos a Receber	89.099	77.220	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	28.265	27.901	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.587.237	13.795.156	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.127.468	4.119.415	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	17.039	21.135	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	17.039	21.135	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129.145	100.318			
Créditos Tributários e Previdenciários	485.468	582.488	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	154.882	113.887	Débitos Diversos	503.923	432.897			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	2.648.438	2.876.352						
Depósitos Judiciais e Fiscais	508.794	435.691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	312.846	89.863						

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.765.779	7.879.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.764.514	7.878.486
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	664.674	656.118
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	155.513	117.557
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.522.588	5.712.308
Outros Investimentos	1.423.004	1.393.768
Imobilizado	435.823	439.903
Imóveis de Uso Próprio	273.610	291.212
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	273.610	291.212
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	53.815	58.456
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	53.815	58.456
Imobilizações em Curso	36.993	15.453
Outras Imobilizações	71.406	74.782
Intangível	1.258.167	1.356.087
TOTAL DO ATIVO	17.997.733	17.669.153

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,1%	88,5%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,8%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,1%
COMB	92,2%	101,4%
COMBA	91,7%	99,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	31,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.129.527	1.123.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87.753	6.917
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.304	6.917
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	81.448	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	611.842	742.769
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	611.842	742.769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	368.641	269.382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	368.641	269.382
Tributos e Contribuições	368.641	152.536
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	116.846
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	61.291	104.013
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.135.435	12.471.562
Capital Social / Patrimônio Social	12.413.159	12.217.017
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	265.105	239.235
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	139.868	139.868
Reservas de Reavaliação	10	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	125.227	99.367
Ajustes de Avaliação Patrimonial	166.206	15.310
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	290.965	0
TOTAL DO PASSIVO	17.997.733	17.669.153

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,18	0,95

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	43.016	9.625
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	302.911	425.707
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	346.889	396.459
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-21.683	-37.339
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-22.296	66.588
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.099	6.804
RESULTADO BRUTO	3.827.544	1.982.541
Despesas de Comercialização	758.819	787.459
Despesas Administrativas	1.770.523	1.899.507
Resultado Financeiro Líquido	99.827	364.468
Receitas Financeiras	134.775	450.136
Despesas Financeiras	34.947	85.668
Resultado Patrimonial	-461.979	619.653
Receitas Patrimoniais	220.822	929.228
Despesas Patrimoniais	682.801	309.574
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	936.050	279.696
Imposto de Renda	137.545	24.062
Contribuição Social	53.716	8.884
Impostos Diferidos	227.731	116.466
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	517.058	130.284

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,0%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	76,8%	78,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	319,41	317,56

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.066-2

CNPJ: 26.143.483/0001-77

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.186	5.762	PASSIVO CIRCULANTE	1.487	1.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.209	4.875
Disponível	90	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.723	5.277
Realizável	5.096	5.625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	133	1.410	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.723	5.277
Aplicações Livres	133	1.410	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.872	1.702	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-514	-403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.872	1.702	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	508	1.560	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.209	4.875
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.088	2.514	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	508	1.560	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	202	437			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	777	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.189	5.762

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	63,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	96,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,6%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	74,6%
Margem EBIT	23,4%	87,3%
Margem EBITDA	23,4%	87,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	74,6%	15,4%
COMB	74,6%	15,4%
COMBA	73,6%	15,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,7	125,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	51	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.650	3.765
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.605	3.720
TOTAL DO PASSIVO	5.189	5.762

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,37	2,89
LC (Liquidez Corrente)	3,49	2,89

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	393	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	393	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.817	4.875
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.378	751
Resultado Financeiro Líquido	95	54
Receitas Financeiras	251	132
Despesas Financeiras	156	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.534	4.177
Imposto de Renda	654	387
Contribuição Social	244	155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	635	3.635

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,7%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	100,0%

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

AMP SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.375-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 44
Beneficiários em dez/20: 23

CNPJ: 04.388.452/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.256	1.443	PASSIVO CIRCULANTE	1.356	1.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56	128
Disponível	13	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	257	209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57	134
Realizável	1.243	1.423	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57	134
Aplicações Financeiras	185	182	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	156	156	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29	25	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	9	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123	205
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	199	161	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123	205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40	40	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-67	-77
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	182	178	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	843	1.049	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	511	535	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	855	830			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	52	60			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	193	136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	499	523
Imóveis de Uso Próprio	486	510
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	486	510
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	1.768	1.978

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,8%	-17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,8%	-33,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-119,9%	-60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-592,5%	-269,7%
Margem EBIT	-558,9%	-253,7%
Margem EBITDA	-515,8%	-234,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	219,9%	160,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	458,1%	214,0%
COMB	678,0%	374,4%
COMBA	792,5%	354,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,9	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	316,3	296,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62	62
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	62	62
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	682	1.026
Capital Social / Patrimônio Social	376	376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	367	367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	359	359
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8	8
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-62	283
TOTAL DO PASSIVO	2.100	2.322

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,89	1,12
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,17

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-67	-77
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	257	273
Resultado Financeiro Líquido	-8	7
Receitas Financeiras	11	27
Despesas Financeiras	19	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-332	-343
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-332	-344

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,2%	26,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,2%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	95,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	114,05	241,78

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AMPARA

Registro: 32.546-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.270
Beneficiários em dez/20: 9.929

CNPJ: 20.946.877/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.647	14.714	PASSIVO CIRCULANTE	8.888	7.434	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.715	30.463
Disponível	639	476	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.801	4.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.420	31.089
Realizável	16.008	14.238	Provisões de Prêmios / Contraprestações	327	326	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.432	31.082
Aplicações Financeiras	15.420	13.269	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.852	4.764	Não Ganha - PPCNG	321	318	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.568	8.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	387	Provisão para Remissão	6	9	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-705	-626
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	68	387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.252	1.390	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.867	22.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.949	1.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.936	22.484
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.273	1.342	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-69	102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	110	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.848	7.877
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	268	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	899	1.111
Bens e Títulos a Receber	97	508	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	899	1.111
Despesas Antecipadas	11	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.963	3.524	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.157	644	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.932	987	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.438	1.234			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	717	575			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.157	644						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	32	31
Imobilizado	2.753	2.817
Imóveis de Uso Próprio	2.140	1.408
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.059	1.327
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	81
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	518	584
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	117	155
Imobilizações em Curso	401	428
Outras Imobilizações	13	813
Intangível	81	12
Intangível	21	32
TOTAL DO ATIVO	20.610	18.238

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	1,7%
Margem EBIT	5,2%	3,8%
Margem EBITDA	6,0%	4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,6%	12,7%
COMB	83,9%	87,0%
COMBA	83,3%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,6	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,1	51,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	422	554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	102	234
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	85	232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	320	320
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	320	320
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.300	10.250
Capital Social / Patrimônio Social	8.817	8.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	582	361
Reservas	1.900	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.900	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.072
TOTAL DO PASSIVO	20.610	18.238

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.472	1.650
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	946	956
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	499	630
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.360	3.253
RESULTADO BRUTO	4.867	4.034
Despesas de Comercialização	33	43
Despesas Administrativas	3.877	3.883
Resultado Financeiro Líquido	244	640
Receitas Financeiras	532	945
Despesas Financeiras	288	305
Resultado Patrimonial	101	95
Receitas Patrimoniais	103	97
Despesas Patrimoniais	2	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.303	843
Imposto de Renda	340	236
Contribuição Social	134	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	828	511

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	93,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	257,48	230,17

AON AFFINITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

DOUTOR RUBENS GOMES BUENO, 691 - 15º
ANDAR - PARTE / Bairro: VARZEA DE BAIXO -
CEP: 04.730-903 // São Paulo/SP

Registro: 41.798-0
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

CNPJ: 12.547.867/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53.130	38.036	PASSIVO CIRCULANTE	52	73	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3	4
Disponível	50.562	35.506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4	4
Realizável	2.569	2.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.442	2.401	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.442	2.401	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4	4
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3	4
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	40
Bens e Títulos a Receber	72	77	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	17.579	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	14	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	14			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	51	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AON AFFINITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	17.573
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	17.573
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	53.130	55.615

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,7%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,3%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	485,4%	1996,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-263236,4%	103346,5%
Margem EBIT	-117171,2%	370162,4%
Margem EBITDA	-117171,2%	370162,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13605,9%	7260,8%
COMB	13605,9%	7260,8%
COMBA	2,8%	11,1%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.424	1.541
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.424	1.541
Provisões para Tributos Diferidos	7.424	1.541
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.654	54.001
Capital Social / Patrimônio Social	219.335	219.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-173.681	-165.334
TOTAL DO PASSIVO	53.130	55.615

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,11	23,57
LC (Liquidez Corrente)	1.023,53	520,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-7	-29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-14	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15	73
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	431	264
Resultado Financeiro Líquido	15.526	2.375
Receitas Financeiras	26.041	12.303
Despesas Financeiras	10.515	9.927
Resultado Patrimonial	-17.573	2.092
Receitas Patrimoniais	10.321	3.817
Despesas Patrimoniais	27.894	1.725
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.464	4.276
Imposto de Renda	0	103
Contribuição Social	0	46
Impostos Diferidos	5.883	367
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.347	3.761

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,1%	2,9%
CE (Composição do endividamento)	0,7%	4,5%

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

ÁPICE ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço

R. ELPIDIO GOMES, 1262 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.160-620 // Sertãozinho/SP

ÁPICE-ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.088-2

CNPJ: 02.811.372/0001-23

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 4.280

Beneficiários em dez/20: 3.936

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	173	154	PASSIVO CIRCULANTE	37	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	750	756
Disponível	19	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	25	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	788	794
Realizável	154	132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	10	à Saúde	788	794
Aplicações Financeiras	84	66	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	10	10	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	84	66	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	65	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	65	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37	-38
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	185	196
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	185	196
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	565	560
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÁPICE ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	2
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	183	166

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,0%	30,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,0%	65,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,8%	72,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	6,8%
Margem EBIT	14,0%	11,3%
Margem EBITDA	14,3%	11,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	24,7%	25,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,6%	62,3%
COMB	86,4%	88,2%
COMBA	88,0%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	42,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	27,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	146	78
Capital Social / Patrimônio Social	2	2
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	143	75
TOTAL DO PASSIVO	183	115

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,90	4,36
LC (Liquidez Corrente)	4,63	4,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-5	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	6
RESULTADO BRUTO	561	545
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	463	471
Resultado Financeiro Líquido	-14	-10
Receitas Financeiras	6	11
Despesas Financeiras	21	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	84	64
Imposto de Renda	13	8
Contribuição Social	8	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	64	51

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,4%	22,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	14,91	15,03

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

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

Registro: 42.169-3

CNPJ: 30.902.499/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

AQQUER ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	88	61	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	48	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	40	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	40	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AQQUER - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	97	69

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,6%	-47,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-122,6%	-47,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	67	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31	69
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-89	-51
TOTAL DO PASSIVO	97	69

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,5%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

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

ARM ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço**

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

Informações Cadastrais

Registro: 35.215-2 CNPJ: 00.743.507/0001-35
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.684
Beneficiários em dez/20: 22.684

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.162	672	PASSIVO CIRCULANTE	382	379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.499	4.558
Disponível	692	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123	173	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.729	4.758
Realizável	470	432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.729	4.758
Aplicações Financeiras	267	263	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	267	263	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	200	168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-229	-200
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	200	168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	81	72	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.632	2.292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	41	101	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.693	2.192
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-60	101
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.867	2.265
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	263	316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	92	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	105	107			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ARM ODONTOLOGIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	263	316
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	263	316
Hospitalares / Odontológicos	213	243
Não Hospitalares / Odontológicos	50	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.425	988

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,5%	48,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	1,3%
Margem EBIT	5,9%	2,4%
Margem EBITDA	7,2%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,3%	50,3%
DC (despesas comercialização)	4,3%	5,7%
DA (despesas administrativas)	51,4%	40,8%
COMB	92,0%	96,8%
COMBA	92,3%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	11,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	230	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	230	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	812	609
Capital Social / Patrimônio Social	698	698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	114	-89
TOTAL DO PASSIVO	1.425	988

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,77
LC (Liquidez Corrente)	3,04	1,77

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	101	60
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	101	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.766	2.205
Despesas de Comercialização	195	262
Despesas Administrativas	2.312	1.859
Resultado Financeiro Líquido	-14	-5
Receitas Financeiras	6	26
Despesas Financeiras	20	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	245	79
Imposto de Renda	26	12
Contribuição Social	15	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	203	61

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	62,4%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,40	16,89

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.973	2.112	PASSIVO CIRCULANTE	2.361	2.076	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.870	3.626
Disponível	4	770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.064	3.812
Realizável	2.970	1.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.001	776	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	118	776	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.064	3.812
Aplicações Livres	1.883	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	886	523	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-194	-186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	886	523	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.183	1.949	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.870	3.626
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	33	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	44	11	Comercialização sobre Operações	4	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.179	1.949	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122	145	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	16	0	Provisões	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	4			
Aplicações Livres	16	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	89	41			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	106	145
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	98	138
Não Hospitalares / Odontológicos	98	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.095	2.258

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	21,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,9%	1008,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,5%	98,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	13,6%
Margem EBIT	17,7%	23,9%
Margem EBITDA	18,9%	25,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	33,1%	46,7%
DA (despesas administrativas)	49,4%	40,2%
COMB	82,5%	86,9%
COMBA	84,9%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,2	51,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	89	133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	133
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	89	133
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	644	49
Capital Social / Patrimônio Social	1.594	1.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	361	210
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.311	-1.755
TOTAL DO PASSIVO	3.095	2.258

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,22	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,02

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.852	3.552
Despesas de Comercialização	1.280	1.692
Despesas Administrativas	1.913	1.459
Resultado Financeiro Líquido	-108	216
Receitas Financeiras	24	465
Despesas Financeiras	132	248
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	551	618
Imposto de Renda	72	84
Contribuição Social	35	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	444	495

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,2%	97,8%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	94,0%

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

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

Endereço

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

SÃO MIGUEL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.523-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 30.009
Beneficiários em dez/20: 25.984

CNPJ: 66.854.779/0001-10

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.241	11.002
Disponível	22	39
Realizável	17.219	10.963
Aplicações Financeiras	15.104	9.265
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.369	5.876
Aplicações Livres	7.735	3.389
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.058	1.664
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.058	1.664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	27
Bens e Títulos a Receber	17	7
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.317	7.310
Realizável a Longo Prazo	426	159
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	163	159
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	263	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.078	8.935
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.293	7.637
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.279	951
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.279	951
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.613	1.534
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.317	1.388
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.084	3.765
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	209	322
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	209	322
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	547	442
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.583	9
Débitos Diversos	446	524
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.466	43.033
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.857	44.199
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.857	44.199
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.391	-1.166
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.444	29.842
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.125	29.562
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.319	280
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.022	13.191
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.888	7.139
Imóveis de Uso Próprio	9.203	1.419
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.203	1.419
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	662	634
Não Hospitalares / Odontológicos	662	634
Imobilizações em Curso	23	5.086
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	12
TOTAL DO ATIVO	27.559	18.312

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	2,9%
Margem EBIT	3,8%	4,1%
Margem EBITDA	4,4%	4,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,1%	69,3%
DC (despesas comercialização)	5,4%	2,8%
DA (despesas administrativas)	26,7%	24,5%
COMB	96,2%	96,7%
COMBA	96,6%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	40,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.618	1.397
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	156	451
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	156	451
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	263	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	263	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	823	946
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	823	946
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	823	946
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.375	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.863	7.980
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.353	1.470
TOTAL DO PASSIVO	27.559	18.312

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,94	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	364	240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	333	228
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.658	12.951
Despesas de Comercialização	2.548	1.226
Despesas Administrativas	12.665	10.545
Resultado Financeiro Líquido	-209	480
Receitas Financeiras	376	569
Despesas Financeiras	585	89
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.236	1.660
Imposto de Renda	253	283
Contribuição Social	100	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	883	1.269

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,9%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,8%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	75,3%	86,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	130,57	132,91

ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA ESPECIALIZADA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA UNIVERSIDADE, 28 - QUADRA 03 /
Bairro: COHAFUMA – CEP: 65.070-650 // São
Luís/MA

RISO PLANO ODONTOLOGICO

Registro: 36.529-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 6.193
Beneficiários em dez/20: 5.899

CNPJ: 01.872.588/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	185	553	PASSIVO CIRCULANTE	182	650	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.152	1.552
Disponível	35	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	70	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.249	1.635
Realizável	150	551	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	69	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.249	1.635
Aplicações Financeiras	8	8	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8	8	Não Ganha - PPCNG	42	69	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-98	-82
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65	167	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	587	831
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	587	831
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	61	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	66	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	565	721
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	66	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	703	391
Bens e Títulos a Receber	0	376	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	703	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	816	480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	352			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA ESPECIALIZADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	816	480
Imóveis de Uso Próprio	641	296
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	641	296
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	175	184
Hospitalares / Odontológicos	28	3
Não Hospitalares / Odontológicos	147	181
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.001	1.032

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	53,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,2%	70,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	8,6%
Margem EBIT	26,8%	18,3%
Margem EBITDA	32,7%	20,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,9%	53,5%
DC (despesas comercialização)	2,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	53,9%	52,0%
COMB	107,5%	105,9%
COMBA	139,1%	111,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	0,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	437	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	79	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	358	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	383	249
Capital Social / Patrimônio Social	510	122
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	322
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-127	-195
TOTAL DO PASSIVO	1.001	899

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,30	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,85

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	391
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-65	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	87	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-49	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	207	0
RESULTADO BRUTO	959	1.093
Despesas de Comercialização	31	6
Despesas Administrativas	620	806
Resultado Financeiro Líquido	-261	-80
Receitas Financeiras	1	3
Despesas Financeiras	263	83
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46	201
Imposto de Renda	10	44
Contribuição Social	7	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29	133

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	81,5%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	29,3%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,04	28,76

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

GARANTIA DE SAÚDE - HOSPITAIS ADVENTISTA DE BELÉM E
MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 40.655-4

CNPJ: 83.367.342/0001-71

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 15.543

Beneficiários em dez/20: 15.631

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	179.740	170.184
Disponível	89	569
Realizável	179.651	169.615
Aplicações Financeiras	55.375	44.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.205	7.879
Aplicações Livres	47.169	36.280
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.128	1.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.128	1.292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	103.790	107.942
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	715	719
Bens e Títulos a Receber	18.353	15.312
Despesas Antecipadas	290	192
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	199.382	201.294
Realizável a Longo Prazo	4.343	508
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.343	508

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	80.059	81.407
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.950	12.696
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.328	5.232
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.328	5.232
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	207	196
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.416	7.268
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	84
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	139	84
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	17.917	17.988
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.917	17.988
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.741	3.210
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.745	5.787
Débitos Diversos	41.567	41.643
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.249	85.501
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.249	85.501
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.249	85.501
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.625	67.290
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.477	66.945
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	148	345
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.625	18.211
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	272.876	284.634
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	268.605	282.394
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	192.329	198.778
Imóveis de Uso Próprio	106.715	107.956
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	106.128	107.369
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	587	587
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	54.863	58.441
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	54.616	58.305
Imobilizações em Curso	246	136
Outras Imobilizações	30.743	32.365
Intangível	8	17
	2.710	2.008
TOTAL DO ATIVO	379.122	371.477

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	162,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	31,1%
Margem EBIT	23,6%	37,1%
Margem EBITDA	24,1%	52,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,9%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,1%	135,3%
COMB	92,6%	214,7%
COMBA	94,1%	211,5%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.935	50.009
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43.754	50.009
Débitos Diversos	181	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	240.062	213.494
Capital Social / Patrimônio Social	230.789	199.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.273	13.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.273	9.273
Reservas de Reavaliação	0	4.445
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	364.056	344.909

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,30
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.271	2.240
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.589	20.363
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.589	20.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	256.836	143.548
RESULTADO BRUTO	19.081	138.933
Despesas de Comercialização	523	573
Despesas Administrativas	9.662	115.672
Resultado Financeiro Líquido	-1.372	1.273
Receitas Financeiras	4.143	6.432
Despesas Financeiras	5.515	5.158
Resultado Patrimonial	7.541	2.607
Receitas Patrimoniais	7.561	2.697
Despesas Patrimoniais	19	90
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.066	26.568
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.066	26.568

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,7%	53,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	64,6%	61,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	467,54	450,33

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

CRUZ AZUL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.175-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 46.162
Beneficiários em dez/20: 55.810

CNPJ: 03.849.449/0001-17

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	113.439	66.024
Disponível	908	1.377
Realizável	112.531	64.647
Aplicações Financeiras	111.389	62.996
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.482	29.947
Aplicações Livres	80.907	33.049
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.126	1.628
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.126	1.628
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	23
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.647	1.828
Realizável a Longo Prazo	963	1.071
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	963	1.071
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	42.295	36.508
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.153	34.798
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.087	7.659
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.087	7.659
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.376	1.663
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.395	5.451
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.295	20.025
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.075	845
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.067	865
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	236.542	203.466
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	240.833	207.314
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	240.833	209.901
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-2.587
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.291	-3.847
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	172.596	200.253
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	171.327	200.253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.269	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.946	3.214
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	169	41
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	683	749
Imóveis de Uso Próprio	575	617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	575	617
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	87	110
Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	9
TOTAL DO ATIVO	115.086	67.853

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,0%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,1%	-19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	-2,9%
Margem EBIT	18,1%	-2,1%
Margem EBITDA	18,1%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,0%	98,4%
DC (despesas comercialização)	4,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	5,6%	5,3%
COMB	82,6%	104,0%
COMBA	82,3%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,1	12,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	281	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	281	227
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	281	227
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	72.510	31.118
Capital Social / Patrimônio Social	31.118	31.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	41.391	0
TOTAL DO PASSIVO	115.086	67.853

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,69	1,83
LC (Liquidez Corrente)	2,68	1,81

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	668	882
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	272	856
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	379	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	63.447	2.373
Despesas de Comercialização	9.602	528
Despesas Administrativas	13.188	10.755
Resultado Financeiro Líquido	734	2.967
Receitas Financeiras	2.074	4.731
Despesas Financeiras	1.340	1.764
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.391	-5.944
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	41.391	-5.944

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	385,92	366,38

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 34.014-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.761
Beneficiários em dez/20: 4.100

CNPJ: 61.740.791/0001-80

CLASSES LABORIOSAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.711	856	PASSIVO CIRCULANTE	87.260	83.925	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.901	36.751
Disponível	2	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.907	53.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.901	36.751
Realizável	1.709	838	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.019	609	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.751	35.575
Aplicações Financeiras	25	23	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.150	1.176
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.019	609	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25	22	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	572	420	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	572	420	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17.502	15.626	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.367	29.466
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.513	34.673	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.367	29.466
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.874	3.024	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	225	169	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.534	7.285
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	24
Créditos Tributários e Previdenciários	95	90	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	163	95	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	140	72
Bens e Títulos a Receber	1.010	284	Comercialização sobre Operações	59	67	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.975	13.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.364	10.602	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	171	194	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	171	194			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.703	28.732			
Títulos e Créditos a Receber	2.320	2.320	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.247	767			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.291	2.238						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	753	6.044						

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.606	2.578
Imóveis de Uso Próprio	2.494	2.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.494	2.494
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	112	84
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	9
TOTAL DO ATIVO	9.687	14.045

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-134,2%	-155,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,7%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-50,2%	-59,5%
Margem EBIT	0,0%	-10,5%
Margem EBITDA	0,1%	-10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,5%	80,2%
DC (despesas comercialização)	2,4%	1,7%
DA (despesas administrativas)	39,2%	26,8%
COMB	97,0%	108,6%
COMBA	192,4%	201,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.483,2	1.362,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81.817	71.871
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66.372	61.198
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	66.372	61.198
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.074	10.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.074	10.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	371	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-146.387	-119.868
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.443	7.443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7.443	7.443
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-153.830	-127.311
TOTAL DO PASSIVO	22.690	35.928

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,04	0,07
LC (Liquidez Corrente)	0,02	0,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	140	72
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.398	2.295
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	323	677
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.075	1.617
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	2
RESULTADO BRUTO	10.286	5.084
Despesas de Comercialização	613	614
Despesas Administrativas	10.147	9.845
Resultado Financeiro Líquido	-12.842	-16.898
Receitas Financeiras	151	1.125
Despesas Financeiras	12.993	18.023
Resultado Patrimonial	313	389
Receitas Patrimoniais	304	349
Despesas Patrimoniais	-9	-41
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.003	-21.883
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13.003	-21.883

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,9%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1745,4%	1109,3%
CE (Composição do endividamento)	51,6%	53,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	618,99	625,39

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

Endereço Informações Cadastrais

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

HOSPITAL SANTA ISABEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 32.232-6

CNPJ: 25.335.803/0001-28

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 46.401

Beneficiários em dez/20: 42.704

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.300	27.991
Disponível	5.818	1.574
Realizável	24.481	26.417
Aplicações Financeiras	2.174	3.030
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.174	1.538
Aplicações Livres	0	1.492
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.273	1.710
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.273	1.710
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.435	10.511
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.584	10.861
Despesas Antecipadas	15	305
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.343	11.349
Realizável a Longo Prazo	406	425
Aplicações Financeiras	29	22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	29	22
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	179	151
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	198	251

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	19.716	20.460
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.291	3.671
Provisões de Prêmios / Contraprestações	497	499
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	497	499
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	844	1.187
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57	1.077
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	893	909
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.966	2.582
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.233	1.096
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.792	8.350
Débitos Diversos	6.434	4.762
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.533	11.878
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.533	11.878
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.533	11.878
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.718	7.323
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.735	7.324
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-17	-1
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.815	4.555
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62.791	53.281
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.029	7.102
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	33.587	26.396
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	152	139
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	152	139
Imobilizado	11.778	10.768
Imóveis de Uso Próprio	7.052	7.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.168	6.169
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	884	884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.724	3.609
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2	72
Outras Imobilizações	0	33
Intangível	7	18
TOTAL DO ATIVO	42.643	39.340

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-71,0%	-52,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	345,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,6%	-9,3%
Margem EBIT	18,8%	25,1%
Margem EBITDA	18,8%	43,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,6%	61,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	17,5%	340,2%
COMB	80,4%	402,4%
COMBA	99,8%	469,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	54,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,5	111,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.710	16.798
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.124	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.124	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	468	358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	468	358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.587	984
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.587	984
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.373	15.457
Débitos Diversos	1.157	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.217	2.081
Capital Social / Patrimônio Social	1.090	2.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	991	910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	991	910
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-864	-1.102
TOTAL DO PASSIVO	42.643	39.340

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.175	19.783
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	103	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63.579	16.565
RESULTADO BRUTO	4.926	41.073
Despesas de Comercialização	52	66
Despesas Administrativas	2.712	40.406
Resultado Financeiro Líquido	-3.026	-1.703
Receitas Financeiras	757	2.380
Despesas Financeiras	3.784	4.083
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-864	-1.102
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-864	-1.102

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,6%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,1%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	47,6%	54,9%

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

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

Endereço Informações Cadastrais

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

ABAS 15

Registro: 30.413-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.012
Beneficiários em dez/20: 1.996

CNPJ: 02.030.246/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.144	8.824	PASSIVO CIRCULANTE	3.453	4.027	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.119	26.860
Disponível	51	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.266	3.910	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.119	26.860
Realizável	16.093	8.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	28.119	26.860
Aplicações Financeiras	15.962	8.626	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.119	26.860
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.610	3.415	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	12.352	5.211	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	176	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	876	1.627	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.031	21.451
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.390	2.283	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.924	21.438
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	64	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	107	13
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.088	5.409
Créditos Tributários e Previdenciários	39	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	340
Bens e Títulos a Receber	6	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	134	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	457	499	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	341	341	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	338	338	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	135	66			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	158
Imóveis de Uso Próprio	107	115
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	107	115
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	43
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.601	9.323

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	47,0%	35,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,6%	61,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,4%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,8%	12,1%
Margem EBIT	27,9%	12,4%
Margem EBITDA	28,0%	12,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,1%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,7%
COMB	73,1%	89,6%
COMBA	72,1%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,6	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	27,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.106	5.296
Capital Social / Patrimônio Social	5.296	5.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.810	0
TOTAL DO PASSIVO	16.601	9.323

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,72	2,28
LC (Liquidez Corrente)	4,68	2,19

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	157	145
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48	63
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	109	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	110	0
RESULTADO BRUTO	9.959	5.603
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.537	2.602
Resultado Financeiro Líquido	388	261
Receitas Financeiras	411	342
Despesas Financeiras	23	80
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.810	3.262
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.810	3.262

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,0%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.190,05	1.091,86

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

Endereço Informações Cadastrais

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

APPAI

Registro: 38.254-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 258.106
Beneficiários em dez/20: 257.358

CNPJ: 31.240.963/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	394.531	320.095	PASSIVO CIRCULANTE	24.551	24.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	194.106	178.580
Disponível	46.272	21.260	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.369	18.950	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	194.106	178.580
Realizável	348.259	298.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.614	7.446	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	194.106	178.580
Aplicações Financeiras	335.870	286.989	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.614	7.446	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.732	16.427	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	319.138	270.562	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.634	9.607	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.634	9.607	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.437	6.610	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.645	75.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.301	4.879	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.222	74.480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	423	806
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	86	26	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.718	2.214	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	134.461	103.294
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	86	26	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90.795	80.776
Bens e Títulos a Receber	1.037	25	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	90.795	80.776
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.480	49.926	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.000	31.173	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	27.201	28.374	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.188	1.111			
Aplicações Livres	27.201	28.374	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.909	4.745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.799	2.799						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.919	18.130
Imóveis de Uso Próprio	16.205	16.765
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.205	16.765
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.714	1.365
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.714	1.365
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	560	623
TOTAL DO ATIVO	443.011	370.021

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,0%	39,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,1%	25,4%
Margem EBIT	38,8%	27,8%
Margem EBITDA	39,5%	28,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	30,7%	42,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,0%	22,1%
COMB	49,7%	64,3%
COMBA	47,8%	59,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	31,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.551	33.336
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.551	33.336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.551	33.336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	383.908	311.854
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	383.908	311.854
TOTAL DO PASSIVO	443.011	370.021

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,18	6,04
LC (Liquidez Corrente)	16,07	12,89

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.078	4.396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.036	4.367
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	119.157	109.816
RESULTADO BRUTO	101.021	69.857
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	36.808	39.493
Resultado Financeiro Líquido	7.863	14.919
Receitas Financeiras	11.104	19.209
Despesas Financeiras	3.241	4.290
Resultado Patrimonial	-22	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	22	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	72.055	45.278
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	72.055	45.278

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,3%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	41,5%	42,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	62,36	58,74

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV**Endereço**

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

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

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

CNPJ: 60.878.576/0001-88

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.052	1.779
Disponível	10	2
Realizável	1.042	1.777
Aplicações Financeiras	1.006	1.598
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.006	1.598
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	36	179
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	130	160
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	63	396
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	32
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	158
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	31	205
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.273	16.987
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.273	16.987
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.273	16.987
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.354	19.703
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.354	19.703
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-81	-2.716
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.164	5.766
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43	53
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	53
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	43	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	87	108
TOTAL DO ATIVO	1.182	1.940

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-41,4%	22,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-43,7%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,8%	2,5%
Margem EBIT	-6,5%	2,7%
Margem EBITDA	-5,9%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	101,3%	116,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,2%	13,3%
COMB	125,5%	129,3%
COMBA	124,9%	128,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.119	1.544
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144	144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	144	144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	975	1.400
TOTAL DO PASSIVO	1.182	1.940

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	16,69	4,50
LC (Liquidez Corrente)	16,69	4,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.164	5.766
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	89	481
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	481
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	995	2.581
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.521	2.267
Resultado Financeiro Líquido	29	117
Receitas Financeiras	108	148
Despesas Financeiras	79	31
Resultado Patrimonial	8	0
Receitas Patrimoniais	8	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-489	431
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-489	431

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,3%	20,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	64,00	132,54

ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA DE GRUPO - DENTAL MED CENTER

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 440 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 59.025-000 // Natal/RN

DENTAL MED CENTER

Registro: 41.394-1

CNPJ: 04.067.810/0001-16

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 15.878

Beneficiários em dez/20: 14.767

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.148	5.105	PASSIVO CIRCULANTE	1.053	903	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.732	6.837
Disponível	256	117	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	418	442	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.732	6.837
Realizável	5.892	4.988	Provisões de Prêmios / Contraprestações	317	317	à Saúde	6.732	6.837
Aplicações Financeiras	5.251	4.353	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.732	6.837
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	200	0	Não Ganha - PPCNG	317	317	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.050	4.353	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	547	569	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	547	569	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	101	125	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.690	2.225
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.690	2.225
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	179	161	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.042	4.612
Bens e Títulos a Receber	80	63	Comercialização sobre Operações	179	161	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Despesas Antecipadas	15	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126	204
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.239	743	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	126	204
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	58			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	60	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	281	228			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA DE GRUPO - DENTAL MED CENTER

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	1.235	740
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	603	418
Hospitalares / Odontológicos	603	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	418
Imobilizações em Curso	138	0
Outras Imobilizações	494	322
Intangível	2	1
TOTAL DO ATIVO	7.388	5.848

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,5%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,7%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,7%	70,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	9,1%
Margem EBIT	24,0%	11,9%
Margem EBITDA	26,1%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	25,1%	32,5%
DC (despesas comercialização)	20,7%	20,4%
DA (despesas administrativas)	41,7%	41,3%
COMB	87,5%	94,3%
COMBA	89,6%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,6	117,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	20,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33	10
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.936	4.936
Capital Social / Patrimônio Social	4.936	4.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	624
TOTAL DO PASSIVO	6.022	5.848

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,66	5,60
LC (Liquidez Corrente)	5,84	5,65

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-531	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-539	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.699	4.797
Despesas de Comercialização	1.392	1.398
Despesas Administrativas	2.810	2.824
Resultado Financeiro Líquido	-159	17
Receitas Financeiras	91	207
Despesas Financeiras	250	189
Resultado Patrimonial	28	31
Receitas Patrimoniais	28	31
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.366	624
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.366	624

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	12,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,7%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	98,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	37,31	36,45

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

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.188	3.478	PASSIVO CIRCULANTE	963	930	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.678	7.495
Disponível	60	357	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	906	870	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.678	7.495
Realizável	5.128	3.121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	253	206	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.678	7.495
Aplicações Financeiras	4.361	2.818	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	253	206	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	805	791	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.556	2.027	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	767	303	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	747	303	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.987	6.533
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	653	652	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.986	6.521
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.691	963
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	294	303	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	45			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	23	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28	26
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	28	26
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	28	26
Imobilizado	266	276
Imóveis de Uso Próprio	247	265
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	247	265
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.482	3.780

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,4%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,5%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,7%	-0,8%
Margem EBIT	23,1%	0,6%
Margem EBITDA	23,4%	0,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,0%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,2%	15,7%
COMB	79,2%	102,9%
COMBA	78,3%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.850	2.912
Capital Social / Patrimônio Social	2.850	2.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.814	3.842

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,39	3,74
LC (Liquidez Corrente)	5,39	3,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.672	953
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.091	1.177
Resultado Financeiro Líquido	84	159
Receitas Financeiras	190	267
Despesas Financeiras	105	109
Resultado Patrimonial	2	3
Receitas Patrimoniais	2	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.669	-62
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.669	-62

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,6%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	722,20	697,09

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Endereço

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

SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.794-7 CNPJ: 10.935.483/0001-70
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 27.390
 Beneficiários em dez/20: 31.815

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.674	30.474
Disponível	2.202	2.156
Realizável	22.473	28.319
Aplicações Financeiras	19.918	19.184
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.044	13.766
Aplicações Livres	5.875	5.418
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.632	5.668
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.270	5.151
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	362	517
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	919	846
Bens e Títulos a Receber	3	2.621
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.829	3.921
Realizável a Longo Prazo	76	76
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	76	76
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.816	17.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.428	15.104
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.653	3.944
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.653	3.944
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.979	3.275
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.731	2.875
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.065	5.010
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	1.467
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	1.445
Comercialização sobre Operações	6	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	23
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	391	220
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	960	275
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.902	76.246
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.378	76.558
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.378	76.558
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-477	-312
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.934	62.271
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.879	61.080
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.945	1.191
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.968	13.975
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	524	149
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	162	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11	11
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11	11
Imobilizado	3.665	3.742
Imóveis de Uso Próprio	2.981	3.020
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.981	3.020
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	560	598
Não Hospitalares / Odontológicos	560	598
Imobilizações em Curso	124	124
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	76	92
TOTAL DO ATIVO	28.503	34.396

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,8%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,8%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,0%	8,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	0,7%
Margem EBIT	-3,9%	1,0%
Margem EBITDA	-3,7%	1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,7%	81,7%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,5%	8,3%
COMB	92,6%	90,7%
COMBA	91,7%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,8	43,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.418	1.462
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.217	1.395
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.217	1.395
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	201	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	201	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.269	15.868
Capital Social / Patrimônio Social	13.696	13.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.665	1.665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.665	1.665
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.091	507
TOTAL DO PASSIVO	28.503	34.396

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,79

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	162	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.091	1.901
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.550	412
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.541	1.488
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.078	5.973
RESULTADO BRUTO	8.484	6.251
Despesas de Comercialização	1.230	543
Despesas Administrativas	11.497	6.344
Resultado Financeiro Líquido	882	1.144
Receitas Financeiras	947	1.399
Despesas Financeiras	65	256
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.361	507
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.361	507

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	92,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	239,79	243,26

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ALBITA, 194 - 6º ANDAR / Bairro: BAIRRO CRUZEIRO – CEP: 30.310-160 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.669-0	CNPJ: 07.781.345/0001-79
AMAGIS SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 7.328	
	Beneficiários em dez/20: 7.367	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	65.518	56.182	PASSIVO CIRCULANTE	12.123	12.095	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.791	38.670
Disponível	8	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.563	10.290	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.791	38.670
Realizável	65.510	56.175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.988	1.734	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.791	38.670
Aplicações Financeiras	51.973	46.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.712	8.506	Não Ganha - PPCNG	1.988	1.734	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.261	37.837	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.503	9.832	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.281	9.045	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.698	35.676
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.451	3.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.480	35.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.121	4.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	218	559
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.222	787	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	844	961	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.093	2.994
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	79
Bens e Títulos a Receber	16	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	2
Despesas Antecipadas	19	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	844	961	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.395	10.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.064	9.795	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10.064	9.795	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	232	241			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	484	603			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20	0
Imobilizado	148	220
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	143	177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	143	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	42
Intangível	161	92
TOTAL DO ATIVO	75.913	66.288

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	-1,4%
Margem EBIT	22,4%	0,3%
Margem EBITDA	22,7%	0,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,5%	92,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	15,2%
COMB	81,1%	107,4%
COMBA	78,1%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,4	97,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	36,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	801	780
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	801	780
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.989	53.413
Capital Social / Patrimônio Social	722	722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	62.267	52.692
TOTAL DO PASSIVO	75.913	66.288

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,85	5,12
LC (Liquidez Corrente)	5,40	4,65

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	45	77
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	539	447
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	211	240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	175	174
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	145	150
RESULTADO BRUTO	13.457	2.477
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.615	5.861
Resultado Financeiro Líquido	1.733	2.825
Receitas Financeiras	2.188	3.510
Despesas Financeiras	455	685
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.575	-559
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.575	-559

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,0%	19,4%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	93,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	506,18	444,67

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

Endereço Informações Cadastrais

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

COPASS SAÚDE

Registro: 41.656-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 74.863
Beneficiários em dez/20: 73.903

CNPJ: 08.202.035/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	76.240	53.814	PASSIVO CIRCULANTE	18.143	14.542	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	137.478	137.341
Disponível	2.698	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.724	12.960	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	137.478	137.341
Realizável	73.542	53.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	137.478	137.341
Aplicações Financeiras	49.027	31.261	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.636	16.272	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.391	14.988	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.979	20.654	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.447	17.147	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	810	775	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	115.749	131.505
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.758	6.193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	116.585	131.320
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.155	5.992	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-836	185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.532	3.508	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	177	327	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.729	5.835
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	292	1.002	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.292	10.674
Bens e Títulos a Receber	1.235	887	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	177	327	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.576	7.322	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.750	6.515	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	506	548			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	553	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	737	707			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.750	5.962						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	750	755
Imóveis de Uso Próprio	642	649
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	642	649
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	108	106
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	108	106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	76	51
TOTAL DO ATIVO	83.816	61.135

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,1%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,7%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	4,1%
Margem EBIT	14,4%	4,5%
Margem EBITDA	14,4%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,2%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	7,8%
COMB	92,4%	103,5%
COMBA	91,8%	102,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	60,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	20,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.277	4.712
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	358	352
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	358	352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.748	1.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.748	1.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.171	2.991
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.397	41.881
Capital Social / Patrimônio Social	4.527	4.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.870	31.695
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.870	31.695
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	5.659
TOTAL DO PASSIVO	83.816	61.135

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,54	3,13
LC (Liquidez Corrente)	4,20	3,70

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.292	10.674
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.662	2.135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.216	1.828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	447	306
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.495	0
RESULTADO BRUTO	28.863	14.375
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.262	10.644
Resultado Financeiro Líquido	915	1.928
Receitas Financeiras	2.193	2.415
Despesas Financeiras	1.278	487
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.516	5.659
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.516	5.659

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	77,5%	75,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	154,33	151,97

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.795-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.659
Beneficiários em dez/20: 4.742

CNPJ: 07.945.024/0001-62

JUDICEMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	61.733	41.140	PASSIVO CIRCULANTE	5.429	4.943	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.238	30.320
Disponível	6.020	5.936	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.794	4.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.238	30.320
Realizável	55.714	35.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.238	30.320
Aplicações Financeiras	55.089	34.633	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.094	4.611	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49.995	30.023	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	579	513	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	579	513	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.157	19.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	669	618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.771	18.718
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.125	3.739	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	386	400
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.082	11.202
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.646	1
Bens e Títulos a Receber	42	54	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.182	11.641	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	25	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	25	25			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	256	217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	354	341			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	42
Imobilizado	11.138	11.596
Imóveis de Uso Próprio	10.879	11.253
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.879	11.253
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	259	343
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	259	343
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	72.915	52.781

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,9%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,1%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,2%	34,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	54,2%	25,7%
Margem EBIT	54,4%	26,1%
Margem EBITDA	55,7%	27,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,1%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	15,9%
COMB	64,8%	79,0%
COMBA	62,8%	74,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.486	47.837
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	56.566	36.917
TOTAL DO PASSIVO	72.915	52.781

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	11,37	8,32
LC (Liquidez Corrente)	11,37	8,32

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.646	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.087	674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.084	584
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	23.640	10.529
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.331	4.822
Resultado Financeiro Líquido	1.157	1.877
Receitas Financeiras	1.227	2.002
Despesas Financeiras	70	125
Resultado Patrimonial	181	201
Receitas Patrimoniais	181	201
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.648	7.784
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.648	7.784

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,4%	9,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	641,71	550,48

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 31.421-8

CNPJ: 60.975.174/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 126.415

Beneficiários em dez/20: 162.510

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	200.545	169.646	PASSIVO CIRCULANTE	125.085	109.031	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	614.081	533.108
Disponível	297	203	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75.878	69.131	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	614.081	533.108
Realizável	200.248	169.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28.096	23.327	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	614.081	533.108
Aplicações Financeiras	157.900	147.068	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	28.096	23.327	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.044	48.873	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	107.857	98.194	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.502	8.739	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.482	7.093	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.714	8.721	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.052	22.959	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	403.242	383.014
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.249	15.752	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	405.744	382.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.503	424
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.788	18	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.587	3.334	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	54	58	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	210.839	150.095
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.233	1.498	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.183	4.845
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.343	1.828	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.824	68.395
Bens e Títulos a Receber	16.123	13.052	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.311	6.921
Despesas Antecipadas	668	527	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.739	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	200.262	152.736	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.976	4.999	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.899	5.104			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.204	1.452			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	37.517	30.008			
Títulos e Créditos a Receber	614	852	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.361	4.147						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	194.287	147.736
Imóveis de Uso Próprio	110.851	77.400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	90.288	57.528
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.563	19.872
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.194	17.837
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19.149	11.138
Imobilizações em Curso	8.045	6.699
Outras Imobilizações	31.200	38.069
Intangível	25.042	14.430
TOTAL DO ATIVO	400.807	322.381

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	8,2%
Margem EBIT	10,8%	8,5%
Margem EBITDA	11,0%	8,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,7%	71,8%
DC (despesas comercialização)	6,4%	4,1%
DA (despesas administrativas)	10,4%	15,4%
COMB	82,4%	91,3%
COMBA	81,6%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	31,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.334	13.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.561	3.026
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.561	3.026
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.537	5.165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.537	5.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.525	3.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.525	3.474
Tributos e Contribuições	3.525	3.474
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	644	1.186
Débitos Diversos	67	218
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	257.389	200.283
Capital Social / Patrimônio Social	200.283	156.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	57.106	43.616
TOTAL DO PASSIVO	400.807	322.381

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,56

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.774	61.474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.946	14.887
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.766	1.826
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.190	1.779
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.990	11.282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	61.283	73.539
RESULTADO BRUTO	153.617	134.908
Despesas de Comercialização	39.007	21.690
Despesas Administrativas	63.715	81.866
Resultado Financeiro Líquido	6.237	12.282
Receitas Financeiras	15.622	13.879
Despesas Financeiras	9.385	1.597
Resultado Patrimonial	-27	-18
Receitas Patrimoniais	85	0
Despesas Patrimoniais	112	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	57.106	43.616
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	57.106	43.616

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,5%	45,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	89,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	350,90	365,88

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

Endereço Informações Cadastrais

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

HFC SAÚDE

Registro: 41.873-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.762
Beneficiários em dez/20: 7.671

CNPJ: 15.022.430/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.341	7.041	PASSIVO CIRCULANTE	288	285	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.734	30.738
Disponível	531	289	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.766	30.773
Realizável	6.811	6.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.766	30.773
Aplicações Financeiras	6.805	6.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	147	144	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.658	6.588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.163	29.287
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	16	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.163	29.287
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.571	1.451
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	34
Bens e Títulos a Receber	4	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19	34
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	120	99			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	69	16
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	69	16
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	69	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	7.428	7.075

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,3%	95,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,3%	4,2%
COMB	98,6%	99,5%
COMBA	98,0%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,1	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	1,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.140	6.790
Capital Social / Patrimônio Social	3.068	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.722	3.536
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.722	3.536
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	350	186
TOTAL DO PASSIVO	7.428	7.075

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	25,51	24,71
LC (Liquidez Corrente)	25,51	24,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	310	347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	310	347
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.281	1.138
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.185	1.297
Resultado Financeiro Líquido	177	353
Receitas Financeiras	178	354
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	77	-9
Receitas Patrimoniais	77	113
Despesas Patrimoniais	0	121
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	350	186
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	350	186

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	297,90	324,44

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPIRITO SANTO

Endereço Informações Cadastrais

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

ASPBMES

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

CNPJ: 01.711.582/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.277	6.285	PASSIVO CIRCULANTE	17.294	17.663	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	41
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.779	16.147	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	41
Realizável	6.276	6.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	41
Aplicações Financeiras	6.100	5.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.100	5.980	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	41
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.196	4.551	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.583	11.595	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	412	1.562
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	412	1.562
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-412	-1.520
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	169	296	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.297	1.405
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.407	5.439	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.484	0
Realizável a Longo Prazo	369	369	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	50	50	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	50	50			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	404	402			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.061	1.065			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	369	369						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPÍRITO SANTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	52	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.986	5.023
Imóveis de Uso Próprio	4.944	4.955
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.944	4.955
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41	67
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
41	67	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.683	11.724

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	-8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,6%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-281,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-2405,6%
Margem EBIT	0,0%	-2119,8%
Margem EBITDA	0,0%	-1996,0%

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

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	28.723,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7.169,9	4.047,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.019	1.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	643	1.411
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	643	1.411
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	376	322
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-7.672	-6.679
Capital Social / Patrimônio Social	301	301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.973	-6.981
TOTAL DO PASSIVO	10.641	12.717

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

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	813	1.405
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.884	-116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	914	1.103
Resultado Financeiro Líquido	69	218
Receitas Financeiras	129	336
Despesas Financeiras	60	118
Resultado Patrimonial	3	8
Receitas Patrimoniais	3	8
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.042	-993
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.042	-993

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,7%	42,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	156,7%	165,4%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	91,1%

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

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

Endereço Informações Cadastrais

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

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE HOLAMBRA

Registro: 36.078-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.035
Beneficiários em dez/20: 1.043

CNPJ: 59.007.799/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.051	5.366	PASSIVO CIRCULANTE	645	651	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.685	8.139
Disponível	26	93	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	423	465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.685	8.139
Realizável	7.025	5.273	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.685	8.139
Aplicações Financeiras	6.843	5.133	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	779	580	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.064	4.553	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	27	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.743	7.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	407	450	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.743	7.536
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	107	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.943	603
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	13
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.241	1.250
Bens e Títulos a Receber	49	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.241	1.250
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	184	188	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	100			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	126	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10	10
Imobilizado	174	178
Imóveis de Uso Próprio	137	146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	137	146
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	37	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.235	5.554

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,3%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,6%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,7%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	5,6%
Margem EBIT	22,0%	5,9%
Margem EBITDA	22,2%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,7%	92,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,6%	17,9%
COMB	93,3%	110,5%
COMBA	91,7%	106,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,8	1,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	22,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.590	4.903
Capital Social / Patrimônio Social	4.070	4.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.520	833
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.520	833
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	7.235	5.554

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,93	8,24
LC (Liquidez Corrente)	10,93	8,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	229	220
RESULTADO BRUTO	2.978	1.633
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.428	1.455
Resultado Financeiro Líquido	137	277
Receitas Financeiras	142	298
Despesas Financeiras	6	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.687	455
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.687	455

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,9%	11,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	615,23	640,48

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

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

SAÚDE BENEFICÊNCIA

Registro: 41.753-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 66.293
Beneficiários em dez/20: 73.486

CNPJ: 11.939.445/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	82.000	70.988	PASSIVO CIRCULANTE	29.520	36.169	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	296.900	261.466
Disponível	240	194	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.180	19.247	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	299.723	264.481
Realizável	81.761	70.794	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.254	1.255	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	299.723	264.481
Aplicações Financeiras	58.899	46.283	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.456	16.147	Não Ganha - PPCNG	1.254	1.255	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.443	30.136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.267	16.485	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.822	-3.016
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.307	16.403	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.956	4.250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	226.616	196.062
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.633	9.241	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	228.041	197.132
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.338	4.501	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.425	-1.070
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.960	81	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	119	1.020	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.284	65.404
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	114	73	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	230	12.161
Créditos Tributários e Previdenciários	496	311	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	554
Bens e Títulos a Receber	4.091	7.711	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	947	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	554
Despesas Antecipadas	7	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.997	31.233	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.320	24.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	671	832	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	201	201	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.333	2.240			
Títulos e Créditos a Receber	4.400	6.504	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.253	11.256			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.964	1.574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.331	9.331						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.389	8.016						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	931	778
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	931	778
Imobilizado	3.746	3.908
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.746	3.908
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.746	3.908
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	2.495
TOTAL DO ATIVO	113.997	102.221

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

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

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	28,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	25,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.066	2.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	333	336
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	333	336
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	288	298
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	288	298
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	322	553
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	322	553
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	322	553
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.956	1.767
Débitos Diversos	1.167	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.411	63.099
Capital Social / Patrimônio Social	17.403	17.403
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	102	102
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46.906	45.594
TOTAL DO PASSIVO	113.997	102.221

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,78	1,96

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.477	4.554
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.436	2.716
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.041	1.837
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	268	425
RESULTADO BRUTO	58.769	73.141
Despesas de Comercialização	19.711	15.152
Despesas Administrativas	37.971	37.683
Resultado Financeiro Líquido	-5	3.301
Receitas Financeiras	6.657	7.355
Despesas Financeiras	6.662	4.053
Resultado Patrimonial	231	8.409
Receitas Patrimoniais	231	8.409
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.312	32.016
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.312	32.016

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	38,3%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	92,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	341,43	334,87

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ARTUR VITAL DA SILVA, 58 - / Bairro:
GRUTA DE LOURDES – CEP: 57.052-260 //
Maceió/AL

Registro: 39.353-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.180
Beneficiários em dez/20: 3.177

CNPJ: 12.317.012/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.131	6.538	PASSIVO CIRCULANTE	2.648	2.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.476	31.657
Disponível	340	554	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.208	1.996	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.476	31.657
Realizável	7.792	5.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.476	31.657
Aplicações Financeiras	4.868	2.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.225	2.419	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.643	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.716	3.243	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.716	3.243	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20	165	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.044	27.459
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.189	1.831	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.044	27.459
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	36	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.567	4.198
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	948	3.555
Bens e Títulos a Receber	156	276	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	210	458
Despesas Antecipadas	15	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.817	1.735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.458	1.424	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.458	1.419	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	221	181			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	219	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	5						

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	359	312
Imóveis de Uso Próprio	257	267
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	257	267
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	103	45
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	103	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.949	8.273

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-40,3%	33,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-60,1%	100,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,2%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,4%	8,7%
Margem EBIT	-16,1%	9,0%
Margem EBITDA	-16,0%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	106,4%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,5%	13,0%
COMB	119,9%	99,8%
COMBA	119,5%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	26,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	631	554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	620	474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	620	474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.670	2.733
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	612	612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	612	612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.058	2.121
TOTAL DO PASSIVO	9.949	5.532

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,92	2,84
LC (Liquidez Corrente)	3,07	2,91

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	738	3.097
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	218	635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	373
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	70	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-788	7.119
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.315	4.119
Resultado Financeiro Líquido	95	122
Receitas Financeiras	174	235
Despesas Financeiras	79	113
Resultado Patrimonial	0	-381
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	381
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.008	2.741
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.008	2.741

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	80,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	650,00	810,72

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CRUZ, S/N - HOSPITAL MANOEL
NOVAIS / Bairro: BAIRRO DE FÁTIMA – CEP:
45.603-305 // Itabuna/BA

PLANSUL

Registro: 42.000-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.284
Beneficiários em dez/20: 13.384

CNPJ: 15.713.057/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.916	16.541	PASSIVO CIRCULANTE	10.350	10.960	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.514	31.617
Disponível	10.996	5.517	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.483	6.754	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.514	31.617
Realizável	11.920	11.023	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.447	1.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.514	31.617
Aplicações Financeiras	5.660	4.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.660	4.747	Não Ganha - PPCNG	1.447	1.304	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.711	1.961	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.635	1.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	179	61	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.700	23.218
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	810	2.700	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.341	22.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	291	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.047	2.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	359	285
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	42	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	119	97	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.814	8.400
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	402	59
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	114	97	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	51
Bens e Títulos a Receber	4.548	4.316	Comercialização sobre Operações	5	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.255	1.331	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	113	123			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.257	3.571			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	377	415			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	28	28
Imobilizado	1.035	950
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	90	32
Hospitalares / Odontológicos	72	32
Não Hospitalares / Odontológicos	18	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	946	918
Intangível	178	354
TOTAL DO ATIVO	24.171	17.872

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,2%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,2%	37,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,4%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,2%	7,4%
Margem EBIT	19,4%	8,7%
Margem EBITDA	20,1%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,3%	73,4%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	14,8%	11,3%
COMB	74,4%	86,4%
COMBA	73,8%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	42,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	770	678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	8
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	145	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	145	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	624	670
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.052	6.234
Capital Social / Patrimônio Social	6.234	6.234
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.818	0
TOTAL DO PASSIVO	24.171	17.872

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,42
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,51

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.999	2.289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	649	500
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.350	1.789
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	48
RESULTADO BRUTO	12.223	6.172
Despesas de Comercialização	457	529
Despesas Administrativas	5.249	3.579
Resultado Financeiro Líquido	290	243
Receitas Financeiras	368	657
Despesas Financeiras	78	414
Resultado Patrimonial	10	21
Receitas Patrimoniais	10	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.818	2.328
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.818	2.328

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	94,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	237,16	240,09

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ANTÔNIO BENTO, 162 - TÉRREO /
Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11.075-260 //
Santos/SP

PLANO SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.802-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 76.130
Beneficiários em dez/20: 81.435

CNPJ: 13.001.218/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.976	60.256	PASSIVO CIRCULANTE	34.391	52.980	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	310.119	306.566
Disponível	1.808	2.296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.042	29.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	311.814	307.572
Realizável	47.168	57.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.266	6.287	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	310.078	307.572
Aplicações Financeiras	29.928	25.894	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.737	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.989	24.543	Não Ganha - PPCNG	6.266	6.287	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.939	1.351	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.985	6.941	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.695	-1.005
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.387	6.941	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.251	2.382	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	254.717	264.974
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.722	13.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	253.207	268.206
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.803	7.029	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.510	-3.232
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	598	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	728	1.303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.403	41.593
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	152	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	172	431	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.600	2.690
Bens e Títulos a Receber	13.079	25.033	Comercialização sobre Operações	556	873	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	24	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.188	51.604	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.678	46.767	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.501	1.840			
Títulos e Créditos a Receber	13.209	41.110	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.118	11.245			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.003	9.552			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	469	426						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	5.231						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	93	90
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	93	90
Imobilizado	26.391	4.693
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.510	1.497
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.510	1.497
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	24.880	3.196
Intangível	27	54
TOTAL DO ATIVO	89.165	111.860

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,1%	86,4%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,5%
DA (despesas administrativas)	12,3%	10,8%
COMB	97,0%	99,7%
COMBA	96,9%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,1	23,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.140	2.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.192	1.679
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.192	1.679
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	469	630
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	469	630
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	479	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.633	56.571
Capital Social / Patrimônio Social	51.574	56.507
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	58	64
TOTAL DO PASSIVO	89.165	111.860

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.600	2.690
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.739	1.778
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.732	1.776
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.220	4.992
RESULTADO BRUTO	46.043	37.512
Despesas de Comercialização	7.974	7.695
Despesas Administrativas	38.237	32.988
Resultado Financeiro Líquido	423	483
Receitas Financeiras	2.374	2.643
Despesas Financeiras	1.951	2.160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	255	-2.688
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	255	-2.688

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,6%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	95,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	323,08	321,98

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 4843 - /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.401-002 //
São Paulo/SP

Registro: 31.763-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 19.136
Beneficiários em dez/20: 19.390

CNPJ: 62.635.990/0001-91

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO EST. DE SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	145.374	126.579	PASSIVO CIRCULANTE	28.375	25.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	253.482	255.475
Disponível	215	335	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.068	17.742	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	253.482	255.475
Realizável	145.159	126.245	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	253.482	255.475
Aplicações Financeiras	117.403	92.319	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.546	20.135	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	96.857	72.184	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.924	26.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.688	22.620	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	144	41	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	232.705	251.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.924	17.701	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	232.705	251.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.825	1.680	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	411	1.752	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.584	1.762	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.777	4.189
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.209	4.176
Créditos Tributários e Previdenciários	1.742	1.932	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.456	4.934
Bens e Títulos a Receber	6.090	5.941	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.816	36.036	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.562	1.747	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.233	4.162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	61	80	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	61	80	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	695	2.359	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.053	876			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.671	4.812			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.478	1.724						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.303	3.342
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.303	3.342
Imobilizado	28.009	28.171
Imóveis de Uso Próprio	22.987	22.891
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	22.987	22.891
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.694	2.869
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.859	1.872
Outras Imobilizações	470	539
Intangível	271	361
TOTAL DO ATIVO	180.190	162.615

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,8%	98,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	0,0%
COMB	104,4%	98,4%
COMBA	103,4%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	25,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.783	2.047
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	809	771
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	809	771
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.974	1.276
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	149.031	135.376
Capital Social / Patrimônio Social	168	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	135.542	133.383
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.120	8.994
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126.423	124.389
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.321	1.824
TOTAL DO PASSIVO	180.190	162.615

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,77	4,80
LC (Liquidez Corrente)	5,12	5,02

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	38.456	4.934
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.013	16.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.826	17.702
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.823	-1.537
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.010	551
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.985	0
RESULTADO BRUTO	42.445	-3.417
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31.844	0
Resultado Financeiro Líquido	2.371	2.466
Receitas Financeiras	2.726	2.853
Despesas Financeiras	355	387
Resultado Patrimonial	348	0
Receitas Patrimoniais	423	0
Despesas Patrimoniais	75	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.321	-952
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.321	1.824

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	17,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,3%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	92,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.086,77	1.081,29

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE DE SETEMBRO, 55 - 25º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-004 // Rio de
Janeiro/RJ

AFRERJ

Registro: 38.718-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 704
Beneficiários em dez/20: 661

CNPJ: 34.011.288/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.150	9.373	PASSIVO CIRCULANTE	2.573	2.121	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.805	26.927
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.210	1.757	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.805	26.927
Realizável	11.149	9.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.805	26.927
Aplicações Financeiras	8.359	6.768	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.359	6.768	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.386	2.161	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.367	2.135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.217	25.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.208	1.756	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.217	25.354
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	26	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	143	177	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.588	1.573
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.518	2.573
Bens e Títulos a Receber	261	267	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	617	634	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	218	193	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	55	55	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	171			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	55	55						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	390	401
Imóveis de Uso Próprio	254	271
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	254	271
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	136	130
Não Hospitalares / Odontológicos	136	130
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	172	178
TOTAL DO ATIVO	11.766	10.007

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	-8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	-2,5%
Margem EBIT	5,3%	-1,9%
Margem EBITDA	5,8%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,1%	94,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,4%	17,5%
COMB	111,5%	111,6%
COMBA	111,3%	111,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	24,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.194	7.886
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.360	6.768
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.360	6.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	834	1.118
TOTAL DO PASSIVO	11.766	10.007

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,36	4,44
LC (Liquidez Corrente)	4,33	4,42

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.517	2.572
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	251	313
RESULTADO BRUTO	5.883	3.849
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.664	4.701
Resultado Financeiro Líquido	33	123
Receitas Financeiras	140	294
Despesas Financeiras	108	171
Resultado Patrimonial	54	58
Receitas Patrimoniais	54	58
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.305	-671
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.305	-671

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,9%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	3.256,19	3.103,57

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO HENRIQUES, 45 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.010-690 // João Pessoa/PB

Registro: 33.028-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.822
Beneficiários em dez/20: 4.014

CNPJ: 09.306.242/0001-82

AFRAFEP - SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.985	13.299	PASSIVO CIRCULANTE	4.975	7.619	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.135	35.955
Disponível	2.083	1.120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.444	4.522	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.135	35.955
Realizável	10.902	12.179	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.135	35.955
Aplicações Financeiras	6.455	5.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.455	5.154	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.137	2.194	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.137	2.194	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	19	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.491	29.259
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.399	4.503	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.491	29.259
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.644	6.695
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	29
Bens e Títulos a Receber	3.309	4.828	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.896	1.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.276	738	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	249	237	Provisões	37	37	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	249	237	Provisões para Ações Judiciais	37	37			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	360	620			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.123	2.436			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.027	501						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	321	456
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	21
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	321	456
Imobilizado	1.300	763
Imóveis de Uso Próprio	448	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	192
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	255	255
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	566	284
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	376	67
Imobilizações em Curso	191	217
Outras Imobilizações	213	0
Intangível	72	31
TOTAL DO ATIVO	15.881	15.256

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	-1,5%
Margem EBIT	8,0%	0,1%
Margem EBITDA	8,3%	0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,9%	22,7%
COMB	97,9%	104,1%
COMBA	97,7%	104,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	55,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	26
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.906	7.612
Capital Social / Patrimônio Social	492	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.473	2.999
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.473	2.999
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.941	4.121
TOTAL DO PASSIVO	15.881	15.256

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,87	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,61	1,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	813	1.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	582	862
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	475	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-326	-223
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	174	191
RESULTADO BRUTO	6.691	5.316
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.933	8.161
Resultado Financeiro Líquido	36	-56
Receitas Financeiras	384	512
Despesas Financeiras	348	568
Resultado Patrimonial	2.498	2.375
Receitas Patrimoniais	2.525	2.407
Despesas Patrimoniais	27	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.292	-526
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.292	-526

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,3%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	712,20	770,83

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

Endereço Informações Cadastrais

AV. ADÉLIA FRANCO, 3035 - / Bairro: DIA – CEP:
49.048-010 // Aracaju/SE

ASSEC

Registro: 38.470-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.184
Beneficiários em dez/20: 3.552

CNPJ: 13.170.410/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.998	7.435	PASSIVO CIRCULANTE	3.716	2.933	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.020	30.163
Disponível	167	185	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.662	2.778	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.020	30.163
Realizável	11.830	7.249	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.020	30.163
Aplicações Financeiras	10.284	5.441	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.709	3.644	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.575	1.797	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	742	584	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	483	198	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	66	40	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.180	25.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.299	180	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.662	25.175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.297	2.558	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	517	455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	259	385	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.841	4.533
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	72	84
Bens e Títulos a Receber	805	1.225	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.472	1.469	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54	155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.472	1.469
Imóveis de Uso Próprio	1.224	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.224
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	248	245
Hospitalares / Odontológicos	123	123
Não Hospitalares / Odontológicos	124	121
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.470	8.903

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,1%	24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,8%	36,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	7,1%
Margem EBIT	14,1%	7,2%
Margem EBITDA	14,1%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	8,8%
COMB	87,7%	93,8%
COMBA	86,5%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	7,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	3,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.754	5.971
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.606	4.823
TOTAL DO PASSIVO	13.470	8.903

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,23	2,54
LC (Liquidez Corrente)	3,23	2,54

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	72	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.913	4.620
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.514	2.648
Resultado Financeiro Líquido	384	177
Receitas Financeiras	411	191
Despesas Financeiras	27	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.783	2.149
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.783	2.149

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	682,13	792,68

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 155 - CONJ.1010 / Bairro:
CENTRO – CEP: 90.010-140 // Porto Alegre/RS

AFISVEC - SAÚDE

Registro: 38.263-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 599
Beneficiários em dez/20: 590

CNPJ: 92.911.056/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.731	8.269	PASSIVO CIRCULANTE	1.385	521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.924	2.608
Disponível	1.457	849	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	947	177	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.924	2.608
Realizável	8.274	7.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.924	2.608
Aplicações Financeiras	4.870	1.827	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.870	1.827	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	252	722	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	545	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.618	2.664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	944	173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.618	2.664
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246	163	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	57	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	307	-56
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	50	54	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	41
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	358
Bens e Títulos a Receber	3.142	4.859	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.174	2.898	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	360	257			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2						

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.160	2.881
Imóveis de Uso Próprio	2.780	2.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.780	2.473
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	380	408
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	14
TOTAL DO ATIVO	12.906	11.167

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,9%	11,1%
Margem EBIT	26,3%	11,8%
Margem EBITDA	26,3%	11,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,5%	102,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,5%	6,8%
COMB	94,0%	108,9%
COMBA	92,1%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	99,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,1	23,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.507	4.389
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.495	4.340
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.257	5.968
Capital Social / Patrimônio Social	2.934	2.686
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.324	3.282
TOTAL DO PASSIVO	12.149	10.877

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,68
LC (Liquidez Corrente)	7,03	15,87

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	44
Outras Receitas Operacionais	0	315
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	333	342
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	132	176
Resultado Financeiro Líquido	61	110
Receitas Financeiras	75	128
Despesas Financeiras	14	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	262	276
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	756	290

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	23,5%	10,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	405,50	355,09

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

Endereço Informações Cadastrais

RUA HENRIQUE SILVA (ANTIGA RUA 83), 312 -
/ Bairro: SETOR SUL – CEP: 74.083-020 //
Goiânia/GO

AFFEGO-SAÚDE

Registro: 30.675-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.675
Beneficiários em dez/20: 6.590

CNPJ: 00.299.149/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.293	15.795	PASSIVO CIRCULANTE	5.418	6.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.885	31.676
Disponível	2.994	4.769	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.866	4.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.885	31.676
Realizável	15.300	11.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.885	31.676
Aplicações Financeiras	13.689	8.933	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.945	4.857	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.744	4.076	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.102	1.396	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	949	1.020	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	17	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.889	25.557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.851	4.598	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.889	25.557
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	153	376	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48	56	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.996	6.119
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	15	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	637	1.903
Bens e Títulos a Receber	409	609	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	584	1.746
Despesas Antecipadas	36	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.894	9.426	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	61	804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	118	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	320	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.141	1.378			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	804						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	183	183
Imobilizado	8.594	8.384
Imóveis de Uso Próprio	6.895	5.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.895	5.530
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	13
Não Hospitalares / Odontológicos	1.301	1.346
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	387	1.495
Intangível	56	55
TOTAL DO ATIVO	27.188	25.220

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,7%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	5,0%
Margem EBIT	12,7%	5,3%
Margem EBITDA	13,0%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,2%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,3%	14,3%
COMB	89,6%	94,9%
COMBA	88,8%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,8	65,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.951	3.690
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.124	1.897
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.124	1.897
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.827	1.791
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.819	15.110
Capital Social / Patrimônio Social	4.281	4.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.829	9.230
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.829	9.230
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.709	1.599
TOTAL DO PASSIVO	27.188	25.220

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,19	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,38	2,46

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	52	156
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	320	1.525
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	1.449
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	170	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	757	1.757
RESULTADO BRUTO	7.558	4.743
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.881	4.516
Resultado Financeiro Líquido	275	384
Receitas Financeiras	358	478
Despesas Financeiras	83	94
Resultado Patrimonial	38	0
Receitas Patrimoniais	38	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.989	610
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.709	1.599

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,6%	33,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	64,7%	63,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	375,58	400,37

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCO DE SÁ, 812 - 1º ANDAR / Bairro:
SÃO FRANCISCO – CEP: 69.079-210 //
Manaus/AM
AFFEAM SAÚDE

Registro: 38.809-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 802
Beneficiários em dez/20: 806

CNPJ: 04.503.249/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.998	7.124	PASSIVO CIRCULANTE	1.170	659	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.789	7.963
Disponível	792	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	572	292	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.789	7.963
Realizável	7.206	6.971	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.789	7.963
Aplicações Financeiras	5.865	4.904	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	421	410	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.444	4.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.023	1.844	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	806	1.596	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.855	5.282
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	569	291	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.855	5.282
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	218	247	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	934	2.681
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	1.129
Bens e Títulos a Receber	318	223	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.392	2.504	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	516	275			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	306	306
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	306	306
Imobilizado	2.085	2.192
Imóveis de Uso Próprio	1.879	1.955
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.879	1.955
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	146	177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	146	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	59	60
Intangível	2	6
TOTAL DO ATIVO	10.391	9.628

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,2%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,7%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,4%	46,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	17,7%
Margem EBIT	-5,0%	18,7%
Margem EBITDA	-4,8%	20,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,2%	66,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	32,8%
COMB	103,4%	99,1%
COMBA	102,2%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,3	86,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	19,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.221	8.969
Capital Social / Patrimônio Social	1.264	1.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.956	7.705
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.956	7.705
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.391	9.628

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,84	10,81
LC (Liquidez Corrente)	6,84	10,81

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	14	26
Outras Receitas Operacionais	0	1.103
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	312	87
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	47
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	278	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	50
RESULTADO BRUTO	636	3.674
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.162	2.610
Resultado Financeiro Líquido	79	162
Receitas Financeiras	177	244
Despesas Financeiras	98	82
Resultado Patrimonial	0	183
Receitas Patrimoniais	0	187
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-447	1.409
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-434	1.409

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	22,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,3%	6,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	711,65	824,34

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESPÍRITO SANTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO PALÁCIOS, 155 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 29.015-160 // Vitória/ES

AFPES

Registro: 39.427-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 3.152
Beneficiários em dez/20: 126

CNPJ: 28.483.261/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.727	5.040	PASSIVO CIRCULANTE	24.329	35.982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.681	12.127
Disponível	727	410	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.080	10.839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.681	12.127
Realizável	7.999	4.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	114	89	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.681	12.122
Aplicações Financeiras	151	154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	151	154	Não Ganha - PPCNG	114	89	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	239	1.073	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	239	1.073	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	796	8.023	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.282	3.232
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	1.413	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.312	772
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	143	1.313	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	2.460
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.834	491	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	398	8.895
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	945	103	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.391	8.061
Bens e Títulos a Receber	4.831	2.432	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.835	0
Despesas Antecipadas	0	377	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1.073
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.817	22.374	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.354	11.519	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.555	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.444	14.972			
Títulos e Créditos a Receber	6.702	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	130	1.003			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.121	9.169			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.651	11.519						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESPÍRITO SANTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.464	10.490
Imóveis de Uso Próprio	12.640	8.184
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.038	5.946
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.602	2.238
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	660	2.288
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	560	1.451
Imobilizações em Curso	99	837
Outras Imobilizações	164	18
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.544	27.414

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	693,5%	115,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-67,2%	-2,0%
Margem EBIT	-51,7%	0,6%
Margem EBITDA	-51,7%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,3%	26,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	745,7%	115,6%
COMB	822,0%	142,3%
COMBA	967,5%	144,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,0	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	115,4	1.051,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.059	13.845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.601	4.256
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.601	4.256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.203	4.560
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	10.203	4.560
Tributos e Contribuições	10.190	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13	4.560
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	486
Débitos Diversos	6.216	4.543
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-11.844	-22.413
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.844	-22.413
TOTAL DO PASSIVO	33.544	27.414

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,44	0,33
LC (Liquidez Corrente)	0,36	0,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	33.557	6.988
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	206	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	125	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	60
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.928	2.911
RESULTADO BRUTO	11.657	13.960
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.533	14.023
Resultado Financeiro Líquido	-253	-182
Receitas Financeiras	7	141
Despesas Financeiras	260	323
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.129	-245
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.129	-245

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,1%	38,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	135,3%	181,8%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	72,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	593,48	316,10

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS ANDRADAS, 846 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 90.020-006 // Porto Alegre/RS

AFPERGS

Registro: 41.759-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 49.090
Beneficiários em dez/20: 48.471

CNPJ: 92.741.016/0001-73

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.923	45.342	PASSIVO CIRCULANTE	45.243	97.550	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.104	72.131
Disponível	265	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.950	29.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.104	72.131
Realizável	52.658	45.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.479	9.627	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.104	72.131
Aplicações Financeiras	25.508	15.586	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.719	15.544	Não Ganha - PPCNG	4.479	9.627	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.789	42	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.745	5.955	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.700	5.923	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.608	6.701	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.124	58.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.350	6.420	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.902	62.916
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.513	6.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.778	-4.155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.637	8.989	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	238	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.980	13.370
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	79
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	238	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67.180	84.224
Bens e Títulos a Receber	3.960	5.234	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65.880	65.665
Despesas Antecipadas	12.808	9.531	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	139	92
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	271.199	269.430	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.076	939	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	557	788	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.479	530	Provisões	391	71	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.479	530	Provisões para Ações Judiciais	391	71			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.043	1.260			
Títulos e Créditos a Receber	147	147	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.800	59.179			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.468	6.975			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	450	262						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.450	6.367
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.500	4.500
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.500	4.500
Outros Investimentos	1.950	1.867
Imobilizado	262.673	262.124
Imóveis de Uso Próprio	9.132	9.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.132	9.348
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.574	2.754
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.574	2.754
Imobilizações em Curso	230.228	228.795
Outras Imobilizações	20.739	21.226
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	324.122	314.773

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,6%	26,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,5%	112,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	44,0%	55,2%
Margem EBIT	67,1%	76,4%
Margem EBITDA	68,4%	77,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,9%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	35,4%	39,3%
COMB	107,4%	120,9%
COMBA	134,7%	147,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,1	139,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	72,2	113,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59.565	29.202
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.559	5.340
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.559	5.340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.669	2.458
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.669	2.458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49.969	18.465
Débitos Diversos	2.368	2.940
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188.021	148.181
Capital Social / Patrimônio Social	186.476	138.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.489	1.545
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.489	1.545
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	56	7.934
TOTAL DO PASSIVO	292.829	274.933

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,37
LC (Liquidez Corrente)	1,17	0,46

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.161	18.467
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.992	3.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	201	761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.791	3.048
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.205	13.006
RESULTADO BRUTO	70.014	80.858
Despesas de Comercialização	77	118
Despesas Administrativas	25.149	28.320
Resultado Financeiro Líquido	-14.403	-12.836
Receitas Financeiras	2.045	2.399
Despesas Financeiras	16.448	15.235
Resultado Patrimonial	907	255
Receitas Patrimoniais	914	612
Despesas Patrimoniais	7	356
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.293	39.839
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31.293	39.839

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	81,0%	83,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	43,2%	77,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	120,51	119,40

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CESAR ZAMA, 136 - / Bairro: BARRA – CEP:
40.140-030 // Salvador/BA

Registro: 34.312-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.428
Beneficiários em dez/20: 2.278

CNPJ: 13.100.755/0001-00

APUB SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.717	12.304	PASSIVO CIRCULANTE	10.498	11.865	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.588	29.472
Disponível	344	2.578	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.684	9.052	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.588	29.472
Realizável	7.373	9.727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.588	29.472
Aplicações Financeiras	7.261	6.870	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.943	6.817	Não Ganha - PPCNG	1	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	318	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	105	2.785	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	69	2.705	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	580	659	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.697	27.609
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.242	5.622	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.606	27.698
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.861	2.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	-88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-109	1.863
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	195	274
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	777	810
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	777	810
Despesas Antecipadas	7	71	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65	227	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	53	219	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88	119	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	52	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	52	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.319	2.411			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	407	283			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.782	12.532

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-47,6%	-14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	105,2%	1223,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,2%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,0%	-6,0%
Margem EBIT	-11,2%	-3,3%
Margem EBITDA	-11,2%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	100,4%	93,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,0%
COMB	112,6%	105,6%
COMBA	113,7%	107,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	83,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	810	812
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	115
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	115
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	149	57
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	149	57
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	454	640
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	454	640
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-3.525	-145
Capital Social / Patrimônio Social	11.178	8.425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14.703	-8.571
TOTAL DO PASSIVO	7.782	12.532

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,69	0,99
LC (Liquidez Corrente)	0,74	1,04

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	204	193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	78
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	204	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	602	580
RESULTADO BRUTO	57	2.174
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.495	3.524
Resultado Financeiro Líquido	-269	-427
Receitas Financeiras	224	380
Despesas Financeiras	493	807
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.707	-1.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.707	-1.777

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	145,3%	101,2%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	93,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	834,73	717,09

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

Endereço	Informações Cadastrais	
AV DOUTOR CARLOS RODRIGUES DA CRUZ, 401 - / Bairro: CAPUCHO – CEP: 49.081-015 // Aracaju/SE	Registro: 42.009-3	CNPJ: 13.083.167/0001-05
ASSEM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 629	
	Beneficiários em dez/20: 614	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.080	2.453	PASSIVO CIRCULANTE	283	333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.965	3.673
Disponível	40	76	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	271	320	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.965	3.673
Realizável	2.041	2.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.965	3.673
Aplicações Financeiras	1.522	329	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	328	322	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.194	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	296	418	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	81	63	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.431	2.792
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.359	2.647
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	252	313	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	215	354	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	533	881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Bens e Títulos a Receber	223	1.631	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76	76	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76	76
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	7
Não Hospitalares / Odontológicos	69	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.156	2.529

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,0%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,2%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,9%	7,6%
Margem EBIT	-10,7%	7,7%
Margem EBITDA	-10,7%	7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,0%	76,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,8%	17,0%
COMB	110,9%	93,0%
COMBA	110,7%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	40,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	0,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.873	2.196
Capital Social / Patrimônio Social	532	532
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.341	1.664
TOTAL DO PASSIVO	2.156	2.529

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,35	7,37
LC (Liquidez Corrente)	7,35	7,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
RESULTADO BRUTO	528	883
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	855	626
Resultado Financeiro Líquido	4	22
Receitas Financeiras	10	23
Despesas Financeiras	6	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-323	280
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-323	280

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,1%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	403,02	468,75

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOSÉ PEROBA, 149 - EDF ELDORADO 1º
ANDAR SL: 101/102 / Bairro: STIEP – CEP:
41.770-235 // Salvador/BA

ASFEB

Registro: 33.575-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.382
Beneficiários em dez/20: 6.323

CNPJ: 14.799.035/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.449	42.618	PASSIVO CIRCULANTE	5.571	7.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.952	60.773
Disponível	4.014	4.191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.528	6.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.952	60.773
Realizável	52.435	38.427	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.952	60.773
Aplicações Financeiras	49.105	35.501	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.234	7.101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	41.871	28.401	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.982	2.496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.515	2.236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	85	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.403	60.078
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.519	6.396	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.403	60.078
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	62	123	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	405	137	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	131	229	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.549	695
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	37	17	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	295	375
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	475
Bens e Títulos a Receber	347	300	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	129	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	94	212	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.712	3.900	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	29	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	29	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	296	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	587	731			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	383	332
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	383	332
Imobilizado	3.115	3.308
Imóveis de Uso Próprio	2.361	2.329
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.361	2.329
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	752	688
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	752	688
Imobilizações em Curso	2	292
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	207	252
TOTAL DO ATIVO	60.160	46.518

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,3%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,0%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,0%	0,8%
Margem EBIT	23,5%	1,4%
Margem EBITDA	24,0%	2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,5%	98,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,5%	7,5%
COMB	81,1%	106,4%
COMBA	79,3%	102,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	38,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.580	38.756
Capital Social / Patrimônio Social	20.000	20.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.580	18.756
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.580	18.756
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	60.160	46.518

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,12	5,49
LC (Liquidez Corrente)	10,13	5,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	82	156
Outras Receitas Operacionais	0	319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	301	482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	229	293
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	510	364
RESULTADO BRUTO	17.116	699
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.506	4.571
Resultado Financeiro Líquido	1.548	2.476
Receitas Financeiras	1.911	2.875
Despesas Financeiras	363	400
Resultado Patrimonial	42	70
Receitas Patrimoniais	42	70
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.199	-1.326
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.825	463

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,3%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	906,02	805,54

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SALA 316 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-911 // Rio de
Janeiro/RJ

ASSIST

Registro: 30.902-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.380
Beneficiários em dez/20: 40.680

CNPJ: 29.167.970/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.178	21.457	PASSIVO CIRCULANTE	7.981	7.814	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.941	32.790
Disponível	21.730	12.360	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.904	3.127	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.941	32.790
Realizável	9.448	9.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.465	1.353	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.941	32.790
Aplicações Financeiras	8.340	8.181	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.907	1.871	Não Ganha - PPCNG	1.465	1.353	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.433	6.310	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	666	574	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	666	574	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.007	8.381
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	677	721	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.297	8.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	762	1.052	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-290	263
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	335	211	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.934	24.409
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.371	36.432
Bens e Títulos a Receber	45	39	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	61	91	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.118	2.322	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	835	802	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.461	2.585	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	376	371			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.204	1.712			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	835	801						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	1						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.283	1.520
Imóveis de Uso Próprio	142	163
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	142	163
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.141	1.357
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.141	1.357
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.296	23.779

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,1%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,9%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,1%	54,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,8%	7,3%
Margem EBIT	27,0%	7,8%
Margem EBITDA	27,9%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	17,2%	25,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,0%	49,8%
COMB	60,2%	75,4%
COMBA	59,2%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	31,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.315	15.964
Capital Social / Patrimônio Social	25.315	15.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	33.296	23.779

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,01	2,85
LC (Liquidez Corrente)	3,91	2,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	42.371	36.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.018	970
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	540	521
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	479	449
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.493	42.032
RESULTADO BRUTO	23.794	17.839
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.024	16.328
Resultado Financeiro Líquido	582	886
Receitas Financeiras	669	1.053
Despesas Financeiras	87	167
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.351	2.398
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.351	2.398

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	70,72	68,95

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SENADOR LEMOS, 904 - / Bairro:
UMARIZAL – CEP: 66.050-000 // Belém/PA

ASPARÁ

Registro: 41.959-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 529
Beneficiários em dez/20: 524

CNPJ: 20.160.828/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.487	1.011	PASSIVO CIRCULANTE	324	307	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.038	4.581
Disponível	834	475	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	224	235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.038	4.581
Realizável	653	537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.038	4.581
Aplicações Financeiras	617	508	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	380	372	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	237	136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	29	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.632	2.925
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	224	235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.632	2.925
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.407	1.656
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	62	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.502	1.024

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,7%	-25,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,1%	-36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,4%	34,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	-5,7%
Margem EBIT	9,2%	-5,7%
Margem EBITDA	9,2%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,2%	63,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,5%	40,6%
COMB	88,7%	104,5%
COMBA	88,5%	103,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,3	2,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	28,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.178	717
Capital Social / Patrimônio Social	437	437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	741	280
TOTAL DO PASSIVO	1.502	1.024

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,60	3,30
LC (Liquidez Corrente)	4,60	3,30

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	121	89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	85	77
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.287	1.569
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.837	1.861
Resultado Financeiro Líquido	11	32
Receitas Financeiras	11	33
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	461	-260
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	461	-260

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,5%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	798,23	716,20

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ MÁRIO MONACO, 358 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.700-068 // Bento
Gonçalves/RS

PLANO DE SAÚDE TACCHIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 34.255-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 60.585
Beneficiários em dez/20: 61.696

CNPJ: 87.547.444/0001-20

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	99.563	76.502	PASSIVO CIRCULANTE	58.101	58.882	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222.319	211.760
Disponível	6.035	4.543	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.957	15.950	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	222.319	211.760
Realizável	93.527	71.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.833	5.878	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	222.319	211.760
Aplicações Financeiras	50.236	21.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.833	5.878	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.887	21.689	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.349	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.373	15.758	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.130	1.377	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.274	15.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.745	6.074	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	147.182	156.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.249	2.620	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	146.554	156.018
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	628	827
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.099	133	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.956	1.851	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.939	25.887	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	75.137	54.915
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.855	1.679	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	192
Créditos Tributários e Previdenciários	12	675	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	101	172	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131.504	126.480
Bens e Títulos a Receber	10.778	7.209	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	70.825	83.948
Despesas Antecipadas	189	742	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	56.720	42.505
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.919	78.291	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.210	10.726	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.390	5.675			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.860	1.527			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	32.938	33.879			
Títulos e Créditos a Receber	5.763	6.620	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.447	4.106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	477	364
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	477	364
Imobilizado	75.151	65.157
Imóveis de Uso Próprio	34.621	31.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.621	31.816
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32.343	26.291
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	7.359	6.320
Outras Imobilizações	827	730
Intangível	2.082	2.043
TOTAL DO ATIVO	184.482	154.793

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	6,0%
Margem EBIT	14,2%	6,8%
Margem EBITDA	14,4%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,2%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,1%	5,1%
COMB	75,3%	80,1%
COMBA	74,5%	79,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	18,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.492	27.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	337	376
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	337	376
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.654	3.469
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.654	3.469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.048	12.527
Débitos Diversos	12.452	11.372
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.890	68.166
Capital Social / Patrimônio Social	64.361	51.596
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.805	3.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.805	3.805
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30.724	12.765
TOTAL DO PASSIVO	184.482	154.793

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,30

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.959	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	678	790
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	612	644
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	145
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	158.775	157.548
RESULTADO BRUTO	47.187	23.249
Despesas de Comercialização	2.087	1.971
Despesas Administrativas	18.101	10.898
Resultado Financeiro Líquido	2.364	1.057
Receitas Financeiras	3.199	2.778
Despesas Financeiras	835	1.721
Resultado Patrimonial	1.359	1.328
Receitas Patrimoniais	1.793	1.465
Despesas Patrimoniais	433	137
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.724	12.765
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.724	12.765

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,7%	42,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	68,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	305,07	293,16

ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BANDEIRANTES, 618 - / Bairro: JD.
LONDRILAR – CEP: 86.015-900 // Londrina/PR

Registro: 32.675-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 43.123
Beneficiários em dez/20: 45.578

CNPJ: 78.613.841/0001-61

ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.746	34.384	PASSIVO CIRCULANTE	49.287	42.030	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.342	122.412
Disponível	6.235	1.863	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.964	14.817	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.342	122.412
Realizável	51.512	32.520	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.233	5.144	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.109	122.205
Aplicações Financeiras	23.591	13.927	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	233	207
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.198	8.788	Não Ganha - PPCNG	5.194	5.090	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.393	5.139	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.562	3.650	Provisão para Remissão	39	53	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.069	2.265	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.539	3.201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.609	98.779
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.099	2.113	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.877	98.749
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.093	4.360	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-267	30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.492	1.385	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.021	7.419	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.090	1.109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.732	23.633
Despesas Diferidas	444	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	16	14	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Créditos Tributários e Previdenciários	20	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.074	1.094	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	94.578	98.148
Bens e Títulos a Receber	12.580	6.588	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	53.743	57.059
Despesas Antecipadas	295	936	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	20.178	20.280
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.501	49.119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.454	6.777	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.817	4.782	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	62	147
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.861	2.825			
Títulos e Créditos a Receber	3.177	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.735	1.926			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.820	16.569			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.941	6.322						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	336	455						

ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.083	4.184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	945	2.668
Imobilizado	40.164	37.402
Imóveis de Uso Próprio	27.900	26.962
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.900	26.962
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.136	9.312
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.136	9.312
Imobilizações em Curso	2.128	1.129
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	800	756
TOTAL DO ATIVO	107.247	83.503

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,8%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,2%	63,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,8%	8,4%
Margem EBIT	19,8%	12,1%
Margem EBITDA	19,8%	12,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	80,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,7%
DA (despesas administrativas)	6,7%	7,7%
COMB	76,7%	89,1%
COMBA	77,3%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	19,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.550	25.409
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.259	1.138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	916	1.135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	343	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.156	5.850
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.156	5.850
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.391	8.365
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.391	8.365
Tributos e Contribuições	2.391	8.365
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.246	9.061
Débitos Diversos	1.499	995
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.410	16.064
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.267	25.023
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.496	16.496
Reservas de Reavaliação	7.771	8.527
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.142	-8.959
TOTAL DO PASSIVO	107.247	83.503

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,61
LC (Liquidez Corrente)	1,17	0,82

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	20.595	20.663
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	975	2.441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	146	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	829	2.441
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	108.812	98.916
RESULTADO BRUTO	26.527	20.429
Despesas de Comercialização	1.644	907
Despesas Administrativas	8.981	9.376
Resultado Financeiro Líquido	-1.146	-2.095
Receitas Financeiras	2.862	2.433
Despesas Financeiras	4.007	4.529
Resultado Patrimonial	7.590	2.194
Receitas Patrimoniais	7.590	2.194
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.346	10.244
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.346	10.244

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,4%	44,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,2%	80,8%
CE (Composição do endividamento)	71,6%	62,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	253,66	238,41

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FIORAVANTE JOÃO FERRI, 99 - / Bairro: JARDIM ALVORADA – CEP: 87.308-445 // Campo Mourão/PR	Registro: 41.658-4	CNPJ: 08.883.265/0001-97
FUPS	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 20.425	
	Beneficiários em dez/20: 20.803	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.046	11.828	PASSIVO CIRCULANTE	4.760	4.257	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.290	22.098
Disponível	14.227	11.292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.184	4.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.290	22.098
Realizável	818	536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.290	22.098
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	471	497	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	123	221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.562	20.865
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.005	1.757	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.565	20.572
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.054	2.057	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	292
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	466	489	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	350	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.727	1.233
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	80
Bens e Títulos a Receber	316	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	348	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	7	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	7	Débitos Diversos	139	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.046	11.836

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	2,4%
Margem EBIT	14,6%	3,1%
Margem EBITDA	14,6%	3,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,7%	94,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	5,1%
COMB	87,0%	99,5%
COMBA	85,9%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	34,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.286	7.579
Capital Social / Patrimônio Social	7.579	7.044
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.706	535
TOTAL DO PASSIVO	15.046	11.836

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,16	2,78
LC (Liquidez Corrente)	3,16	2,78

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4	8
Outras Receitas Operacionais	13	72
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	72	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	142
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.674	1.145
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.224	1.130
Resultado Financeiro Líquido	255	519
Receitas Financeiras	366	680
Despesas Financeiras	110	161
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.706	535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.706	535

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	77,58	92,22

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA T-29 C/ T-9, 1758 - / Bairro: SETOR BUENO
- CEP: 74.215-050 // Goiânia/GO

Registro: 40.220-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.349
Beneficiários em dez/20: 1.393

CNPJ: 02.220.135/0001-98

AGMP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.050	9.401	PASSIVO CIRCULANTE	1.878	3.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.927	11.402
Disponível	46	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.614	1.616	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.927	11.402
Realizável	12.004	9.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.927	11.402
Aplicações Financeiras	11.964	7.885	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.926	1.885	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.039	6.000	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	1.078	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.231	9.116
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	308	310	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.231	9.116
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.306	1.306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	82	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1.375	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.696	2.286
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	5	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73	62
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1.370	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	361	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.073	2.252	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	68			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	187	223			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.977	2.138
Imóveis de Uso Próprio	1.763	1.884
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.763	1.884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	213	229
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	213	229
Imobilizações em Curso	0	25
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	97	114
TOTAL DO ATIVO	14.124	11.653

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,4%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,5%	12,1%
Margem EBIT	33,1%	12,5%
Margem EBITDA	34,5%	13,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,6%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,9%	22,6%
COMB	83,5%	102,6%
COMBA	82,1%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,1	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,7	12,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.246	8.371
Capital Social / Patrimônio Social	8.371	6.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.875	1.383
TOTAL DO PASSIVO	14.124	11.653

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,42	2,86
LC (Liquidez Corrente)	6,42	2,86

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	237	224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	202	167
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	6
RESULTADO BRUTO	4.530	2.117
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.727	2.577
Resultado Financeiro Líquido	205	276
Receitas Financeiras	278	321
Despesas Financeiras	73	46
Resultado Patrimonial	165	166
Receitas Patrimoniais	165	166
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.173	-19
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.875	1.384

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,3%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	727,62	708,00

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

Praça Nossa Senhora Aparecida, 61 - SALA 01 /
Bairro: Nossa Senhora Aparecida – CEP: 13.880-
000 // Vargem Grande do Sul/SP

HOSPITAL SAÚDE

Registro: 42.161-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.623
Beneficiários em dez/20: 2.563

CNPJ: 30.724.638/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.366	1.929	PASSIVO CIRCULANTE	772	786	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.864	3.950
Disponível	127	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	763	650	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.888	3.961
Realizável	2.239	1.917	Provisões de Prêmios / Contraprestações	85	89	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.888	3.961
Aplicações Financeiras	1.905	1.725	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	687	571	Não Ganha - PPCNG	85	89	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.218	1.154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245	192	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	245	192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.076	2.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	224	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.743	2.290
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	670	337	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	334	337
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.787	1.323
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	32
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	0
Bens e Títulos a Receber	87	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	43			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.366	1.929

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,1%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	6,5%
Margem EBIT	6,0%	7,0%
Margem EBITDA	6,0%	7,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,8%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,0%	7,6%
COMB	68,9%	74,1%
COMBA	68,7%	73,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	30,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.594	1.143
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	714	263
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	714	263
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.366	1.929

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,06	2,45
LC (Liquidez Corrente)	3,06	2,45

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.053	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.690	783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	364	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.773	529
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.341	301
Resultado Financeiro Líquido	18	30
Receitas Financeiras	37	47
Despesas Financeiras	18	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	451	259
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	451	259

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,6%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	254,00	313,46

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO ANTONIO PRADO, 301 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.870-250 // São João
da Boa Vista/SP

MAIS SAÚDE SANTA CASA

Registro: 41.915-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.846
Beneficiários em dez/20: 13.674

CNPJ: 15.323.270/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.864	21.081
Disponível	4.040	648
Realizável	24.824	20.433
Aplicações Financeiras	23.507	19.293
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.509	12.235
Aplicações Livres	10.998	7.058
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	542	636
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	533	625
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	237	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	536	501
Despesas Antecipadas	3	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.938	5.564
Realizável a Longo Prazo	1.881	2.204
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	23	33
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	237	183
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.622	1.989

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.357	8.524
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.595	7.173
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.087	1.114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.087	1.114
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.816	2.987
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.667	3.026
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	958	705
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	958	705
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	237	0
Provisões	16	16
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	16
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	207	245
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	345	385
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.658	56.831
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.688	56.897
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.688	56.897
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30	-65
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.578	48.786
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.578	48.786
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.080	8.045
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	241
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	422	445
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.046	3.353
Imóveis de Uso Próprio	3.077	3.099
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.077	3.099
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	214	234
Não Hospitalares / Odontológicos	214	234
Imobilizações em Curso	1.755	19
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	6
TOTAL DO ATIVO	35.802	26.645

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,2%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,9%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	4,8%
Margem EBIT	15,4%	5,1%
Margem EBITDA	15,5%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,8%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	5,8%	6,5%
COMB	80,0%	92,7%
COMBA	79,5%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	22,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.126	822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.126	822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.126	822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.319	17.298
Capital Social / Patrimônio Social	628	628
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.691	13.666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.691	13.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.005
TOTAL DO PASSIVO	35.802	26.645

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,24	2,49
LC (Liquidez Corrente)	3,45	2,47

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	395	445
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.636	3.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.897	2.682
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	552	368
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	188	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.866	5.648
Despesas de Comercialização	229	208
Despesas Administrativas	3.342	3.688
Resultado Financeiro Líquido	368	998
Receitas Financeiras	572	1.143
Despesas Financeiras	204	146
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.662	2.750
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.662	2.750

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,5%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	91,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	331,16	308,59

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO JOSÉ SENGER, 577 - / Bairro: VILA HARO – CEP: 18.015-000 // Sorocaba/SP

Registro: 41.885-4

CNPJ: 15.787.592/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 10.169

Beneficiários em dez/20: 7.877

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.554	6.860	PASSIVO CIRCULANTE	26.426	26.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.961	32.172
Disponível	14	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.649	8.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.157	32.484
Realizável	8.539	6.860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	842	1.016	à Saúde	29.157	32.484
Aplicações Financeiras	2.217	2.175	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.217	2.175	Não Ganha - PPCNG	842	1.016	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.041	3.641	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.647	3.274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.346	1.233	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-196	-312
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.982	3.701	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.673	17.651
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.478	2.749	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.944	17.801
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	393	367	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-271	-150
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.289	14.521
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Bens e Títulos a Receber	1.282	1.043	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.155	11.744	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.598	9.598	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.167	13.513			
Títulos e Créditos a Receber	2.200	2.200	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	801			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.611	3.215			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.398	7.398						

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	449	869
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	449	869
Hospitalares / Odontológicos	237	599
Não Hospitalares / Odontológicos	211	269
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.106	1.276
TOTAL DO ATIVO	19.708	18.604

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,4%	-9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	33,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	2,8%
Margem EBIT	9,9%	10,0%
Margem EBITDA	11,1%	11,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,0%	54,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	18,3%	25,1%
COMB	79,3%	80,0%
COMBA	81,4%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,3	100,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	764	1.736
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	575	1.547
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-7.482	-9.362
Capital Social / Patrimônio Social	1.106	1.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.588	-10.467
TOTAL DO PASSIVO	19.708	18.604

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,67	0,59
LC (Liquidez Corrente)	0,32	0,26

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.699	1.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.699	1.241
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.448	2.385
RESULTADO BRUTO	8.141	10.835
Despesas de Comercialização	0	37
Despesas Administrativas	5.300	8.060
Resultado Financeiro Líquido	-756	-1.847
Receitas Financeiras	294	466
Despesas Financeiras	1.051	2.314
Resultado Patrimonial	-259	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	259	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.826	891
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.826	891

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	138,0%	150,3%
CE (Composição do endividamento)	97,2%	93,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	276,93	239,40

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIMBIRAS, 2928 - 3º ANDAR / Bairro:
BARRO PRETO – CEP: 30.140-062 // Belo
Horizonte/MG

AMMP SAÚDE

Registro: 41.721-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.204
Beneficiários em dez/20: 5.325

CNPJ: 11.177.786/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.289	51.834	PASSIVO CIRCULANTE	1.382	2.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.936	43.254
Disponível	42	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	743	1.828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.936	43.254
Realizável	59.247	51.759	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.936	43.254
Aplicações Financeiras	54.970	47.712	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.964	2.370	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52.006	45.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.242	4.047	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.242	4.047	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.683	36.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	743	1.828	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.683	36.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.253	7.136
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.898	1.463	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	12	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	174			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	425	270			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.734	1.312
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.734	1.312
Imobilizado	125	123
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	125	123
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	15
TOTAL DO ATIVO	61.187	53.297

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	12,5%
Margem EBIT	18,1%	13,3%
Margem EBITDA	18,2%	13,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,5%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,5%
COMB	84,2%	93,1%
COMBA	81,8%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,5	18,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.015	45.609
Capital Social / Patrimônio Social	45.609	45.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.406	0
TOTAL DO PASSIVO	52.397	47.891

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	42,93	22,72
LC (Liquidez Corrente)	42,91	22,72

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	613	261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	613	261
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.656	6.892
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.342	4.130
Resultado Financeiro Líquido	1.437	2.549
Receitas Financeiras	1.708	2.904
Despesas Financeiras	272	355
Resultado Patrimonial	40	95
Receitas Patrimoniais	40	95
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.790	5.406
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.790	5.406

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	792,48	711,51

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BELEM, 423 - / Bairro: CENTRO – CEP:
15.800-280 // Catanduva/SP

PADRE ALBINO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 42.015-8

CNPJ: 23.869.306/0001-84

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 18.863

Beneficiários em dez/20: 20.102

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.796	23.725
Disponível	76	79
Realizável	36.720	23.646
Aplicações Financeiras	33.718	20.590
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.144	4.551
Aplicações Livres	28.575	16.040
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.879	2.900
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.570	2.639
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	116	76
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	193	186
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26	62
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3
Bens e Títulos a Receber	89	78
Despesas Antecipadas	8	13
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.207	4.880
Realizável a Longo Prazo	0	3
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	13.235	13.306
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.801	9.166
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.629	2.234
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.629	2.234
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	144	108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.455	1.154
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.572	5.669
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	235	492
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	235	492
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.325	2.221
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	297
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	629	1.131
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.558	66.724
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.558	66.724
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.558	66.698
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	27
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.530	55.660
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.627	54.588
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-97	1.072
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.028	11.064
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	95	81
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	383	765
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	370	752
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.351	1.550
Imóveis de Uso Próprio	693	723
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	693	723
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.579	782
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.579	782
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	79	46
Intangível	1.856	3.326
TOTAL DO ATIVO	41.003	28.605

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,2%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	83,1%	5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,5%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	1,1%
Margem EBIT	18,3%	1,1%
Margem EBITDA	20,9%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,8%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,0%	17,4%
COMB	83,0%	100,9%
COMBA	82,2%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	8,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.425	908
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.425	908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.425	908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.390	13.677
Capital Social / Patrimônio Social	14.390	13.677
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	29.050	27.892

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,51	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,78	1,78

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	279	470
RESULTADO BRUTO	27.223	11.432
Despesas de Comercialização	140	0
Despesas Administrativas	15.746	11.639
Resultado Financeiro Líquido	616	922
Receitas Financeiras	658	972
Despesas Financeiras	42	50
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.952	713
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.952	713

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	93,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	284,60	228,95

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Rua José Antunes Azevedo Filho, 70 - / Bairro:
Jardim Nova Itália – CEP: 13.484-401 //
Limeira/SP

PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Registro: 42.081-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.526
Beneficiários em dez/20: 1.432

CNPJ: 25.141.173/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.957	3.413	PASSIVO CIRCULANTE	653	702	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.820	4.794
Disponível	34	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	601	580	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.820	4.794
Realizável	4.923	3.386	Provisões de Prêmios / Contraprestações	152	134	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.820	4.794
Aplicações Financeiras	3.805	972	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	495	475	Não Ganha - PPCNG	152	134	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.310	497	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	47	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47	47	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.598	2.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35	39	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.596	1.926
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	410	408	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	114
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.222	2.754
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	310	522
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	8
Bens e Títulos a Receber	1.065	2.367	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	8
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	67	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	2	Provisões	5	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	2						

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.969	3.424

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,1%	41,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,9%	51,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,6%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,1%	29,5%
Margem EBIT	33,8%	30,0%
Margem EBITDA	33,9%	30,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,2%	42,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,7%	7,8%
COMB	40,8%	50,4%
COMBA	40,8%	49,8%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.316	2.723
Capital Social / Patrimônio Social	151	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.165	2.572
TOTAL DO PASSIVO	4.969	3.424

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,59	4,87
LC (Liquidez Corrente)	7,59	4,87

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	352	568
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	350	568
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.223	984
RESULTADO BRUTO	1.958	1.731
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	371	374
Resultado Financeiro Líquido	6	56
Receitas Financeiras	44	83
Despesas Financeiras	38	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.593	1.413
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.593	1.413

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,1%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	269,77	248,15

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATEUS LEME, 2018 - 2º ANDAR / Bairro:
CENTRO CÍVICO – CEP: 80.530-010 //
Curitiba/PR

PROMED

Registro: 41.861-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.931
Beneficiários em dez/20: 3.149

CNPJ: 12.049.486/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.821	21.616	PASSIVO CIRCULANTE	2.812	2.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.435	8.572
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.645	2.675	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.435	8.572
Realizável	26.820	21.614	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.435	8.572
Aplicações Financeiras	26.784	21.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.941	2.889	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.843	18.704	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.282	7.631
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	403	400	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.313	7.235
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.239	2.270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-31	396
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.152	941
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	102
Bens e Títulos a Receber	8	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	888	928	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	111	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	126			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	66	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	111	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7	3
Imobilizado	769	815
Imóveis de Uso Próprio	760	800
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	760	800
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	27.709	22.544

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,4%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,0%	4,1%
Margem EBIT	42,5%	10,2%
Margem EBITDA	42,9%	10,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,5%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,5%	15,3%
COMB	61,1%	104,3%
COMBA	58,7%	96,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	19,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	111	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111	109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.785	19.566
Capital Social / Patrimônio Social	19.566	19.566
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.219	0
TOTAL DO PASSIVO	27.709	22.544

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,21	7,30
LC (Liquidez Corrente)	9,54	7,53

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	27	102
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	165	79
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	165	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.014	964
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.310	1.311
Resultado Financeiro Líquido	511	694
Receitas Financeiras	582	1.216
Despesas Financeiras	71	523
Resultado Patrimonial	4	3
Receitas Patrimoniais	4	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.219	349
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.219	349

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,6%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	96,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	345,29	246,24

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PINTO RIBEIRO, 205 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.310-420 // Barra Mansa/RJ

Registro: 41.997-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.954
Beneficiários em dez/20: 2.042

CNPJ: 19.512.026/0001-47

PLAMESC- PLANO MÉDICO SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.112	2.310	PASSIVO CIRCULANTE	815	749	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.039	5.189
Disponível	1	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	768	690	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.303	5.381
Realizável	3.111	2.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	211	226	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.303	5.381
Aplicações Financeiras	3.034	2.221	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	558	475	Não Ganha - PPCNG	211	226	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.477	1.747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	48	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-265	-192
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.749	3.396
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.670	3.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	536	457	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	78	81
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.290	1.793
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	36	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	10	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	10	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	23	15
Imobilizado	33	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.168	2.328

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	58,3%	23,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	78,6%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,8%	34,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,6%	10,4%
Margem EBIT	24,4%	21,9%
Margem EBITDA	24,5%	21,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,1%	65,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	12,9%	12,9%
COMB	76,0%	80,4%
COMBA	79,2%	83,7%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.353	1.579
Capital Social / Patrimônio Social	1.579	1.038
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	774	541
TOTAL DO PASSIVO	3.168	2.328

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,82	3,08
LC (Liquidez Corrente)	3,82	3,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.222	1.765
Despesas de Comercialização	61	103
Despesas Administrativas	781	671
Resultado Financeiro Líquido	-243	-205
Receitas Financeiras	95	144
Despesas Financeiras	338	349
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.138	786
Imposto de Renda	-513	174
Contribuição Social	-197	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.848	541

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	249,36	239,69

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOAQUIM ALVES CORREA, 4371 - / Bairro:
PARQUE NOVA SUIÇA – CEP: 13.271-430 //
Valinhos/SP

Registro: 41.995-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.914
Beneficiários em dez/20: 7.672

CNPJ: 20.961.779/0001-19

PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.940	9.657	PASSIVO CIRCULANTE	5.591	5.382	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.639	29.755
Disponível	1.675	930	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.419	4.561	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.819	29.829
Realizável	8.265	8.727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.257	1.160	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.796	29.795
Aplicações Financeiras	5.835	6.464	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	34
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.957	3.882	Não Ganha - PPCNG	1.257	1.160	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.879	2.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.960	1.942	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-180	-74
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.755	1.707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	209	201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.249	26.991
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	238	513	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.198	26.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.715	2.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	405
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	205	235	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.390	2.764
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	21
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	470	322	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.140	2.571	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	939	1.127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	830	680			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	342	141			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	145	145						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	794	982						

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	1
Imobilizado	2.914	1.161
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.303	649
Não Hospitalares / Odontológicos	1.940	464
Imobilizações em Curso	362	185
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	611	513
	285	282
TOTAL DO ATIVO	14.081	12.228

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,0%	-5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	-1,4%
Margem EBIT	5,5%	-1,0%
Margem EBITDA	5,9%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	90,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,2%	12,1%
COMB	94,8%	103,4%
COMBA	94,1%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	9,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.847	7.255
Capital Social / Patrimônio Social	750	750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.097	6.505
TOTAL DO PASSIVO	12.438	12.637

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,79

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	253	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	225	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.142	2.776
Despesas de Comercialização	267	183
Despesas Administrativas	4.477	3.589
Resultado Financeiro Líquido	245	587
Receitas Financeiras	355	698
Despesas Financeiras	110	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.642	-409
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.642	-409

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,7%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	338,76	317,89

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV. LÍBERO DE ALMEIDA SILVARES, 3014 - /
Bairro: COESTER – CEP: 15.603-087 //
Ferdópolis/SP

APAS FERDOPOLIS

Registro: 40.941-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.671
Beneficiários em dez/20: 2.605

CNPJ: 00.444.803/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.870	16.506	PASSIVO CIRCULANTE	2.064	2.540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.430	8.655
Disponível	901	258	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.922	2.422	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.430	8.655
Realizável	16.969	16.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	364	369	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.430	8.655
Aplicações Financeiras	16.844	16.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.250	1.713	Não Ganha - PPCNG	364	369	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.594	14.441	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	13	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	102	80	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.761	8.555
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	655	1.124	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.809	8.491
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	802	849	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-47	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	75	74	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.668	100
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	913	902
Créditos Tributários e Previdenciários	36	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.456	1.477	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	965	965	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	965	965	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	490	512
Imóveis de Uso Próprio	449	469
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	449	469
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41	43
Hospitalares / Odontológicos	5	6
Não Hospitalares / Odontológicos	36	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.326	17.983

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,3%	8,2%
Margem EBIT	20,0%	9,1%
Margem EBITDA	20,4%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,3%	98,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,7%
COMB	93,9%	111,6%
COMBA	90,7%	102,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	50,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.262	14.736
Capital Social / Patrimônio Social	17.262	15.443
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-707
TOTAL DO PASSIVO	19.326	17.276

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,13	6,88
LC (Liquidez Corrente)	8,66	6,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21	0
RESULTADO BRUTO	2.548	1.001
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.094	1.103
Resultado Financeiro Líquido	333	784
Receitas Financeiras	400	863
Despesas Financeiras	67	79
Resultado Patrimonial	32	26
Receitas Patrimoniais	32	29
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.819	707
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.819	707

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,7%	14,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	297,88	264,96

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 757 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.901-009 // Andradina/SP

APAS ANDRADINA

Registro: 40.681-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.331
Beneficiários em dez/20: 1.325

CNPJ: 59.766.105/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.162	7.452	PASSIVO CIRCULANTE	487	494	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.833	3.791
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	409	418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.833	3.791
Realizável	7.161	7.452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.833	3.791
Aplicações Financeiras	7.014	7.301	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	477	468	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.537	6.833	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	113	117	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.050	4.246
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.056	4.125
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	20	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	406	413	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	65	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-216	-455
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	408	396
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	33	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	621	745	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	489	578	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	489	578	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	65	53			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	132	167
Imóveis de Uso Próprio	104	133
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	104	133
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27	35
Não Hospitalares / Odontológicos	27	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.783	8.197

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	105,6%	112,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,7%	15,6%
COMB	123,3%	127,6%
COMBA	119,6%	108,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.296	7.740
Capital Social / Patrimônio Social	7.703	7.740
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-407	0
TOTAL DO PASSIVO	7.783	8.234

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	15,71	16,25
LC (Liquidez Corrente)	14,71	15,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41	44
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	151	-104
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	678	591
Resultado Financeiro Líquido	120	658
Receitas Financeiras	277	693
Despesas Financeiras	157	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-407	-37
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-407	-37

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	239,83	239,32

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO SUL, 121 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.509-130 // Marília/SP

APAS/MARILIA

Registro: 40.693-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.229
Beneficiários em dez/20: 6.090

CNPJ: 57.272.510/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.330	17.082	PASSIVO CIRCULANTE	2.555	2.837	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.017	15.290
Disponível	1	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.356	2.664	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.017	15.290
Realizável	17.329	16.923	Provisões de Prêmios / Contraprestações	364	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.380	15.290
Aplicações Financeiras	14.477	14.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-364	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.917	2.863	Não Ganha - PPCNG	364	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.560	11.189	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.674	2.705	Provisão para Remissão	359	290	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.387	2.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	796	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.889	16.011
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.634	1.578	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.833	15.782
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	229
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	287	155	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	164	163	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	128	-722
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.004	1.980
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.276	1.378	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	574	672	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	83	82	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115	92			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	574	672						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	702	706
Imóveis de Uso Próprio	437	440
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	437	440
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	72	73
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	72	73
Imobilizações em Curso	194	194
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.606	18.459

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	99,2%	104,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	8,7%
COMB	109,1%	113,4%
COMBA	107,5%	109,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,5	91,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	27,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	303	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	303	122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	303	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.500	16.263
Capital Social / Patrimônio Social	16.263	16.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-764	0
TOTAL DO PASSIVO	18.358	19.223

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,26	6,00
LC (Liquidez Corrente)	6,78	6,02

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	373	1.178
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	373	1.178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	160	132
RESULTADO BRUTO	1.600	-52
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.582	1.324
Resultado Financeiro Líquido	231	616
Receitas Financeiras	333	784
Despesas Financeiras	102	168
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	248	-764
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	248	-764

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,4%	16,0%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	95,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	216,68	208,98

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE D'EU, 292 - / Bairro: VILA BOA
VISTA – CEP: 18.030-040 // Sorocaba/SP

APAS SAÚDE SOROCABA

Registro: 41.012-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.037
Beneficiários em dez/20: 7.099

CNPJ: 71.559.272/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.645	12.742	PASSIVO CIRCULANTE	5.745	6.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.037	25.226
Disponível	0	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.941	5.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.037	25.226
Realizável	13.645	12.737	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.037	25.226
Aplicações Financeiras	7.816	7.583	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.197	2.451	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.619	5.133	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.430	4.653	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.673	2.515	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	251	218	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.984	23.871
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.203	2.750	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.871	23.740
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.487	2.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	113	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.757	2.138	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	35	32	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.053	1.355
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.994	2.823
Bens e Títulos a Receber	361	406	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.988	3.506	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	200	113	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	183	306			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	622	393			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	195	108						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.788	3.393
Imóveis de Uso Próprio	3.428	2.975
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.428	2.975
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	0
Não Hospitalares / Odontológicos	348	418
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.634	16.247

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	2,8%
Margem EBIT	6,2%	3,1%
Margem EBITDA	6,6%	3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	92,4%	94,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	15,3%
COMB	104,9%	109,9%
COMBA	104,2%	107,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,1	67,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	44,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	195	116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	195	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	195	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	116
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	116
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.693	10.090
Capital Social / Patrimônio Social	10.090	9.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.602	710
TOTAL DO PASSIVO	17.634	16.247

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.994	2.823
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	286	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	227	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	-128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	122
RESULTADO BRUTO	4.761	3.974
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.389	3.850
Resultado Financeiro Líquido	188	552
Receitas Financeiras	264	633
Despesas Financeiras	75	81
Resultado Patrimonial	41	33
Receitas Patrimoniais	41	33
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.602	710
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.602	710

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,5%	20,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,7%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	98,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	318,69	297,80

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SHITIRO MAEJI, 619 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 11.900-000 // Registro/SP

APAS VALE DO RIBEIRA

Registro: 40.940-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.616
Beneficiários em dez/20: 1.564

CNPJ: 00.642.842/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.677	2.123	PASSIVO CIRCULANTE	651	537	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.195	2.738
Disponível	33	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	582	466	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.195	2.738
Realizável	2.645	2.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.195	2.738
Aplicações Financeiras	1.985	1.596	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	683	525	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.301	1.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	658	445	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	585	334	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	43	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.278	2.410
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	264	196	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.242	2.387
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	275	239	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	111	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	917	328
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	550	594
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	10
Bens e Títulos a Receber	0	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	10
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	119	119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	119	119
Imóveis de Uso Próprio	112	116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	112	116
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	3
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	7	3
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.797	2.242

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,8%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	4,7%
Margem EBIT	14,2%	7,0%
Margem EBITDA	14,5%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,3%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,2%	21,0%
COMB	89,5%	109,0%
COMBA	88,3%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,1	85,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	34,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.705	1.705
Capital Social / Patrimônio Social	1.705	1.577
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	128
TOTAL DO PASSIVO	2.356	2.242

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,11	3,95
LC (Liquidez Corrente)	4,11	3,95

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	489	311
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	456	282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	10
RESULTADO BRUTO	978	611
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	583	575
Resultado Financeiro Líquido	45	92
Receitas Financeiras	59	155
Despesas Financeiras	13	62
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	440	128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	440	128

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	24,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	167,99	140,05

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARVALHO DE MENDONÇA, 335 - / Bairro:
VILA BELMIRO – CEP: 11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.011-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.963
Beneficiários em dez/20: 9.517

CNPJ: 00.034.259/0001-53

APAS BAIXADA SANTISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.918	13.496	PASSIVO CIRCULANTE	9.324	8.757	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.008	28.664
Disponível	75	441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.810	3.944	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.008	28.664
Realizável	12.843	13.055	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.008	28.664
Aplicações Financeiras	5.106	5.487	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.987	4.900	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	119	587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.228	4.822	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.513	4.663	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	282	412	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.401	26.302
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.148	912	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.641	26.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.381	2.620	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-240	85
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.715	159	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.630	1.943	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.607	2.362
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.032	3.164
Créditos Tributários e Previdenciários	52	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.523	30.074
Bens e Títulos a Receber	826	751	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.523	30.074
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.922	6.594	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	248	137	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	460	435			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.053	4.378			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	248	137						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.390	6.129
Imóveis de Uso Próprio	2.805	4.730
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.805	4.730
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.586	1.399
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.586	1.399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	283	328
TOTAL DO ATIVO	17.840	20.090

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,1%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,4%	-10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,4%	5,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,3%	-4,5%
Margem EBIT	-10,1%	-4,1%
Margem EBITDA	-9,6%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,8%	91,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,7%
COMB	83,8%	102,5%
COMBA	83,5%	101,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	68,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	18,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	60	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.333	12.612
Capital Social / Patrimônio Social	215	215
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.118	12.396
TOTAL DO PASSIVO	20.717	21.369

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,54

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-308	-342
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	160	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	124	106
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	-55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.468	33.651
RESULTADO BRUTO	1.226	1.556
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.060	3.080
Resultado Financeiro Líquido	74	220
Receitas Financeiras	126	333
Despesas Financeiras	53	112
Resultado Patrimonial	-1.117	25
Receitas Patrimoniais	86	31
Despesas Patrimoniais	1.203	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.877	-1.279
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.877	-1.279

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,6%	30,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	241,17	232,31

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 120 - CASA / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 41.421-2
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.054
Beneficiários em dez/20: 3.975

CNPJ: 59.762.062/0001-83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA
 Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.380	10.854	PASSIVO CIRCULANTE	2.499	2.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.517	17.567
Disponível	112	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.358	2.303	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.517	17.567
Realizável	13.267	10.746	Provisões de Prêmios / Contraprestações	689	669	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.517	17.567
Aplicações Financeiras	10.189	8.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.001	1.964	Não Ganha - PPCNG	689	669	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.188	6.036	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.975	2.631	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.462	2.378	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	158	120	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.435	14.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	22	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.463	14.843
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	155	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.465	1.493	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-28	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	358	246	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.082	2.717
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.070	1.153
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	102	115	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.008	1.806	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.506	1.506	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.457	1.457	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	94	67			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	71	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	71	59
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	71	59
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	406	192
Imóveis de Uso Próprio	364	155
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	364	155
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41	36
Não Hospitalares / Odontológicos	41	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	25	49
TOTAL DO ATIVO	15.387	12.661

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	14,1%
Margem EBIT	15,8%	15,1%
Margem EBITDA	16,0%	15,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,4%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,9%
COMB	91,3%	93,4%
COMBA	90,1%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	56,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	3,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.889	7.761
Capital Social / Patrimônio Social	10.241	7.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.648	0
TOTAL DO PASSIVO	15.387	10.180

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,96	5,11
LC (Liquidez Corrente)	5,35	4,49

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	204	168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	191	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	-45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.949	3.703
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.555	1.557
Resultado Financeiro Líquido	221	334
Receitas Financeiras	334	514
Despesas Financeiras	113	180
Resultado Patrimonial	34	0
Receitas Patrimoniais	34	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.648	2.480
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.648	2.480

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,2%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	364,30	353,69

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA 23, 1337 - / Bairro: CENTRO - CEP:
14.780-320 // Barretos/SP

APAS- BARRETOS

Registro: 40.756-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.728
Beneficiários em dez/20: 1.675

CNPJ: 72.916.364/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.229	3.800	PASSIVO CIRCULANTE	1.188	899	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.332	5.124
Disponível	248	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.152	865	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.332	5.124
Realizável	3.980	3.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	129	127	à Saúde	5.332	5.124
Aplicações Financeiras	3.534	3.268	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.332	5.124
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	774	721	Não Ganha - PPCNG	129	127	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.761	2.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	446	437	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	446	437	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	268	236	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	241	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.149	5.097
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	514	502	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.138	5.024
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	73
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	183	26
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	943	772
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	190	186	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	190	186
Imóveis de Uso Próprio	170	172
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	170	172
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20	14
Hospitalares / Odontológicos	13	8
Não Hospitalares / Odontológicos	7	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.419	3.987

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	-0,6%
Margem EBIT	2,7%	-0,5%
Margem EBITDA	2,8%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,6%	99,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,4%	18,4%
COMB	115,9%	117,9%
COMBA	114,8%	115,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	16,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.088	3.119
Capital Social / Patrimônio Social	209	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.778	2.809
TOTAL DO PASSIVO	4.276	4.018

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,56	4,23
LC (Liquidez Corrente)	3,56	4,23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	943	772
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.121	784
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.032	945
Resultado Financeiro Líquido	53	130
Receitas Financeiras	56	137
Despesas Financeiras	3	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	143	-31
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	143	-31

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	261,36	243,70

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIA JOSÉ, 25934 - QUADRA 1 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-440 // Bauru/SP

APAS BAURU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 40.694-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 8.367
Beneficiários em dez/20: 8.135

CNPJ: 00.147.571/0001-53

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.714	21.356
Disponível	50	103
Realizável	20.665	21.253
Aplicações Financeiras	17.344	17.911
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.361	9.483
Aplicações Livres	6.983	8.428
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.133	3.150
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.613	2.705
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	520	446
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	6
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	178	185
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.337	12.431
Realizável a Longo Prazo	16.399	11.691
Aplicações Financeiras	13.691	8.966
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	13.691	8.966
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	24	17
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	974
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.998	1.734

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.734	10.744
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.226	9.250
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	547	468
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.399	5.156
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.280	3.625
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	201	105
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	201	105
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	480	699
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	818	686
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.858	37.464
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.858	37.464
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.858	37.464
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.454	36.482
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.799	36.254
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-345	228
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.404	982
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.543	1.731
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	76	84
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.904	722
Imóveis de Uso Próprio	1.768	606
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.768	606
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	125	116
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	10	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	35	18
TOTAL DO ATIVO	39.052	33.787

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	1,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	9,7%
Margem EBIT	11,9%	13,9%
Margem EBITDA	12,1%	14,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,7%	97,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,7%
COMB	95,2%	108,1%
COMBA	92,4%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,5	55,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.043	19.411
Capital Social / Patrimônio Social	23.043	19.411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	34.777	30.155

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,16	3,08
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.467	1.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	198	2.223
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	99	-87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	99	2.310
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	79	83
RESULTADO BRUTO	6.677	416
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.569	4.011
Resultado Financeiro Líquido	1.133	7.207
Receitas Financeiras	1.379	8.794
Despesas Financeiras	245	1.586
Resultado Patrimonial	34	20
Receitas Patrimoniais	40	20
Despesas Patrimoniais	7	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.275	3.632
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.275	3.632

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	383,57	367,51

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 217 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.602-060 // Botucatu/SP

Registro: 40.809-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 877
Beneficiários em dez/20: 816

CNPJ: 66.493.339/0001-85

APAS-BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.515	4.656	PASSIVO CIRCULANTE	1.040	478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.315	2.480
Disponível	27	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	942	389	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.315	2.480
Realizável	4.488	4.619	Provisões de Prêmios / Contraprestações	324	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.639	2.480
Aplicações Financeiras	4.364	4.503	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-324	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	774	757	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.590	3.746	Provisão de Insuficiência de Prêmios	324	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102	84	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	98	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.602	2.257
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	275	144	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.510	2.249
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	317	225	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	92	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-287	223
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	230	269
Bens e Títulos a Receber	22	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	299	595	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	198	486	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	196	485	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	196	485	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	24			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	73	65			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	100	108
Imóveis de Uso Próprio	80	80
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20	28
Não Hospitalares / Odontológicos	20	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	4.814	5.251

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,8%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,9%	-6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,5%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-43,2%	-12,2%
Margem EBIT	-42,2%	-10,7%
Margem EBITDA	-41,8%	-10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	112,4%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,6%	41,0%
COMB	156,0%	132,0%
COMBA	151,6%	121,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	26,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.773	5.077
Capital Social / Patrimônio Social	4.773	5.077
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.814	5.554

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,53	10,77
LC (Liquidez Corrente)	4,34	9,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	230	269
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-57	492
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.009	1.018
Resultado Financeiro Líquido	66	222
Receitas Financeiras	89	260
Despesas Financeiras	23	38
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.000	-303
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.000	-303

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	9,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	230,77	229,41

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRINCESA ISABEL, 1215 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

APAS DE DRACENA

Registro: 40.802-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.803
Beneficiários em dez/20: 1.799

CNPJ: 00.665.690/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.332	5.082	PASSIVO CIRCULANTE	1.055	859	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.233	3.456
Disponível	300	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.009	820	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.233	3.456
Realizável	4.031	5.027	Provisões de Prêmios / Contraprestações	377	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.610	3.456
Aplicações Financeiras	3.486	4.417	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-377	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.232	655	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.254	3.762	Provisão de Insuficiência de Prêmios	377	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	498	563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	314	324	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.191	3.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	210	464	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.125	3.498
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	415	350	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65	37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	184	239	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-957	-79
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	572	552
Bens e Títulos a Receber	47	47	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	497	495	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	365	365	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	23			
Créditos Tributários e Previdenciários	365	365	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	21	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	132	130
Imóveis de Uso Próprio	113	115
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	113	115
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.829	5.577

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,6%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,0%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-14,4%	7,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-29,2%	-2,6%
Margem EBIT	-28,6%	-1,6%
Margem EBITDA	-28,4%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	129,6%	102,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	15,5%
COMB	146,7%	117,8%
COMBA	143,4%	111,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,3	47,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.718	4.809
Capital Social / Patrimônio Social	4.718	4.809
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.773	5.668

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,45	6,34
LC (Liquidez Corrente)	4,11	5,91

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	572	552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	86	227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	80
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-466	251
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	552	536
Resultado Financeiro Líquido	74	194
Receitas Financeiras	94	230
Despesas Financeiras	20	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-944	-91
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-944	-91

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,9%	15,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	149,11	159,13

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. COUTINHO, 524 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 18.200-358 // Itapetininga/SP

APAS/ITAPETININGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 40.663-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.091
Beneficiários em dez/20: 3.013

CNPJ: 71.565.659/0001-33

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.128	5.413	PASSIVO CIRCULANTE	2.026	1.808	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.562	9.215
Disponível	5	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.913	1.700	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.562	9.215
Realizável	4.123	5.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	431	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.993	9.215
Aplicações Financeiras	3.569	5.119	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-431	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.998	1.860	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.571	3.260	Provisão de Insuficiência de Prêmios	431	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	478	176	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	46	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	87	106	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.990	8.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	489	727	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.951	8.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	906	867	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	95
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	430	156	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	15	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-428	454
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.113	962
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	24
Bens e Títulos a Receber	74	97	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	23
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	761	320	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	57	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	761	320
Imóveis de Uso Próprio	657	296
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	657	296
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36	24
Imobilizações em Curso	67	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	4.889	5.733

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,7%	-12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,1%	-18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,5%	4,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,4%	-7,7%
Margem EBIT	-12,0%	-7,1%
Margem EBITDA	-11,7%	-6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	105,0%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	14,5%
COMB	120,1%	109,6%
COMBA	118,7%	106,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	34,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.864	3.925
Capital Social / Patrimônio Social	3.925	4.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.061	-709
TOTAL DO PASSIVO	4.889	5.733

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	2,99
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	27	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	586	1.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	221	148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	365	873
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	26
RESULTADO BRUTO	129	392
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.296	1.335
Resultado Financeiro Líquido	105	232
Receitas Financeiras	139	286
Despesas Financeiras	34	54
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	3	2
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.061	-709
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.061	-709

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	233,25	239,76

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR JOÃO LEITE, 652 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 17.201-090 // Jaú/SP

APAS-JAU

Registro: 40.803-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.382
Beneficiários em dez/20: 1.311

CNPJ: 66.491.036/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.508	2.439	PASSIVO CIRCULANTE	555	585	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.328	4.206
Disponível	222	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	448	486	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.328	4.206
Realizável	1.286	2.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.328	4.206
Aplicações Financeiras	819	2.183	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	819	804	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	1.380	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	113	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	117	50	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79	83	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.298	2.374
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	46	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.287	2.310
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	368	358	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	63	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.030	1.832
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	395	431
Bens e Títulos a Receber	326	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.648	1.226	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.610	133	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.552	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	2.552	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	90	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	81	65			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	58	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.038	1.092
Imóveis de Uso Próprio	894	936
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	894	936
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	140	153
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	140	153
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.156	3.665

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,4%	34,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,8%	69,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,9%	50,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,8%	29,9%
Margem EBIT	34,0%	30,3%
Margem EBITDA	35,3%	31,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,1%	56,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,6%	22,1%
COMB	75,7%	78,6%
COMBA	74,6%	77,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,2	19,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	78	20
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	78	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.060	1.802
Capital Social / Patrimônio Social	3.060	1.802
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.694	2.407

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,50	4,25
LC (Liquidez Corrente)	2,71	4,17

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	395	431
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49	148
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	67
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.375	2.115
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	979	931
Resultado Financeiro Líquido	66	74
Receitas Financeiras	76	91
Despesas Financeiras	10	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.462	1.258
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.462	1.258

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	29,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	96,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	269,58	249,12

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIONEIRO JOSÉ LORENCETE, 420 - /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-350
// Presidente Prudente/SP

APAS - PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 41.060-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.264
Beneficiários em dez/20: 4.403

CNPJ: 00.200.720/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.670	5.928	PASSIVO CIRCULANTE	1.820	1.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.513	8.624
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.622	970	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.513	8.624
Realizável	5.669	5.928	Provisões de Prêmios / Contraprestações	483	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.996	8.624
Aplicações Financeiras	4.449	4.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-483	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.720	1.164	Não Ganha - PPCNG	483	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.730	3.531	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.204	1.176	Provisão para Remissão	83	119	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	842	803	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.633	8.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.002	817	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.448	8.172
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	13	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	185	96
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	355	360	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-120	355
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.230	1.118
Bens e Títulos a Receber	13	50	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.209	3.606	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	109	91			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.209	3.606
Imóveis de Uso Próprio	3.089	3.468
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.089	3.468
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	120	138
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	120	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.879	9.534

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,6%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,5%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,5%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,2%	-1,1%
Margem EBIT	-14,2%	-0,3%
Margem EBITDA	-13,6%	0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	101,4%	95,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,3%	21,1%
COMB	122,7%	117,0%
COMBA	121,5%	114,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	53,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,9	6,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35	61
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.317	8.413
Capital Social / Patrimônio Social	8.317	8.413
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.172	9.630

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,06	4,87
LC (Liquidez Corrente)	3,12	5,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.230	1.118
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	380	0
RESULTADO BRUTO	725	1.430
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.813	1.820
Resultado Financeiro Líquido	84	229
Receitas Financeiras	164	297
Despesas Financeiras	80	68
Resultado Patrimonial	-290	65
Receitas Patrimoniais	61	65
Despesas Patrimoniais	351	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.293	-95
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.293	-95

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,1%	37,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	12,8%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	95,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	163,43	170,58

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

Endereço Informações Cadastrais

Rua Duque de Caxias, 333 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 19.400-000 // Presidente Venceslau/SP

APAS/PV

Registro: 41.124-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.032
Beneficiários em dez/20: 2.040

CNPJ: 00.648.506/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.255	4.099	PASSIVO CIRCULANTE	1.742	1.266	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.785	5.975
Disponível	4	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.636	1.167	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.785	5.975
Realizável	3.250	4.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	489	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.274	5.975
Aplicações Financeiras	2.306	3.157	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-489	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.774	1.005	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	532	2.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	489	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	839	838	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	690	660	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	77	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.472	6.423
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	349	459	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.363	6.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	741	631	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	109	109
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	178	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	46	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-687	-448
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	9
Créditos Tributários e Previdenciários	19	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	559	557
Bens e Títulos a Receber	42	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.189	2.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	731	666	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	51	43			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	698	654						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	12						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.458	1.565
Imóveis de Uso Próprio	1.228	1.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.228	1.281
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	230	284
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.444	6.330

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,0%	-17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,8%	-21,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,7%	1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,6%	-18,2%
Margem EBIT	-22,5%	-16,6%
Margem EBITDA	-20,4%	-14,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	111,9%	107,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,9%	23,1%
COMB	133,8%	130,6%
COMBA	131,1%	126,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	50,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	30,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.701	5.064
Capital Social / Patrimônio Social	5.064	5.871
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.363	-807
TOTAL DO PASSIVO	5.444	6.330

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	3,77
LC (Liquidez Corrente)	1,87	3,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	558	557
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	72	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21	-11
RESULTADO BRUTO	-213	95
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.268	1.378
Resultado Financeiro Líquido	118	194
Receitas Financeiras	181	292
Despesas Financeiras	62	97
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.363	-1.089
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.363	-1.089

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,8%	24,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,0%	20,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	237,83	244,45

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1491 - / Bairro:
JARDIM SUMARE – CEP: 14.025-388 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 40.879-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.521
Beneficiários em dez/20: 5.190

CNPJ: 72.918.287/0001-44

APAS ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RIBEIRÃO
PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.993	14.683	PASSIVO CIRCULANTE	8.472	8.010	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.735	23.546
Disponível	33	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.465	7.122	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.735	23.546
Realizável	19.961	14.469	Provisões de Prêmios / Contraprestações	803	677	à Saúde	25.735	23.546
Aplicações Financeiras	17.001	11.686	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.735	23.546
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.723	6.090	Não Ganha - PPCNG	803	677	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	10.278	5.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	223	203	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	212	186	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.419	2.425	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.056	1.881	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.187	2.139	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.511	21.593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	17	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.463	21.392
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	77	77	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	48	200
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.224	1.953
Bens e Títulos a Receber	2.657	2.501	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	1
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	870	930
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.163	1.734	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	62	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	671	580	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	671	580	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	128			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	192	180			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	62						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.101	1.594
Imóveis de Uso Próprio	1.910	1.439
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.910	1.439
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	191	155
Hospitalares / Odontológicos	27	21
Não Hospitalares / Odontológicos	164	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	62	78
TOTAL DO ATIVO	22.157	16.417

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,8%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,6%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	0,9%
Margem EBIT	21,2%	1,8%
Margem EBITDA	21,6%	2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,9%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	15,2%
COMB	83,4%	106,9%
COMBA	82,8%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,6	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,5	71,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.684	8.408
Capital Social / Patrimônio Social	8.408	8.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.276	211
TOTAL DO PASSIVO	22.157	16.417

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,36	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,36	1,83

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	870	930
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	80	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	80	94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	10
RESULTADO BRUTO	8.043	2.780
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.953	3.582
Resultado Financeiro Líquido	181	1.012
Receitas Financeiras	360	1.218
Despesas Financeiras	180	206
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.276	211
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.276	211

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	402,36	349,33

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAÚDE DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE JOÃO BELCHIOR MARQUES
GOU, 401 - / Bairro: PARQUE NAÇÕES – CEP:
13.870-579 // São João da Boa Vista/SP

Registro: 40.826-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.911
Beneficiários em dez/20: 1.856

CNPJ: 71.753.297/0001-04

APAS - ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SJBVISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.072	4.129	PASSIVO CIRCULANTE	1.274	1.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.975	7.025
Disponível	586	2.963	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.190	1.380	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.975	7.025
Realizável	5.486	1.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	360	571	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.975	7.025
Aplicações Financeiras	4.860	563	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	927	0	Não Ganha - PPCNG	360	571	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.933	563	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	609	601	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	532	519	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	29	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.962	6.732
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.978	6.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	763	779	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-17	-3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	82	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.013	292
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	151	1.064	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	907	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	907	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	907	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	27			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	149	157
Imóveis de Uso Próprio	124	130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	124	130
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.223	5.193

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,3%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,3%	-7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	2,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	-4,2%
Margem EBIT	13,9%	-3,6%
Margem EBITDA	14,0%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,6%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	10,0%
COMB	85,7%	105,8%
COMBA	85,2%	102,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	1,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.949	3.746
Capital Social / Patrimônio Social	755	755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.194	4.042
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.194	4.042
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.051
TOTAL DO PASSIVO	6.223	5.193

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,77	3,48
LC (Liquidez Corrente)	4,77	2,85

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	137	90
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.881	207
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	731	700
Resultado Financeiro Líquido	52	200
Receitas Financeiras	95	242
Despesas Financeiras	43	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.203	-294
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.203	-294

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,5%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	398,23	300,20

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA FELICIO TONELLO, 164 - / Bairro: VILA RODRIGUES – CEP: 15.801-321 // Catanduva/SP

APOMAS

Registro: 40.709-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.047
Beneficiários em dez/20: 1.008

CNPJ: 00.490.723/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.179	3.056	PASSIVO CIRCULANTE	623	525	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.078	2.775
Disponível	38	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	546	478	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.078	2.775
Realizável	3.141	3.048	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.078	2.775
Aplicações Financeiras	2.796	2.630	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	712	650	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.084	1.980	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	302	375	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	234	267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.809	2.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	267	234	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.774	2.425
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	277	243	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	-71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	108	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	269	421
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	409	394
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	8
Bens e Títulos a Receber	36	38	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	8
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51	88	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	44	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	44	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	51	88
Imóveis de Uso Próprio	16	46
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16	46
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.230	3.145

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	13,6%
Margem EBIT	0,6%	14,8%
Margem EBITDA	1,8%	15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,3%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,5%	22,0%
COMB	112,8%	106,8%
COMBA	110,8%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	54,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	36,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.620	2.620
Capital Social / Patrimônio Social	2.620	2.244
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	376
TOTAL DO PASSIVO	3.243	3.145

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,11	5,83
LC (Liquidez Corrente)	5,11	5,83

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	83	-43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	44	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	-43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	7
RESULTADO BRUTO	594	858
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	663	611
Resultado Financeiro Líquido	56	120
Receitas Financeiras	86	153
Despesas Financeiras	30	34
Resultado Patrimonial	0	9
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13	376
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13	376

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,3%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	249,24	215,72

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 - / Bairro:
VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-030 //
Araçatuba/SP

Registro: 41.880-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.867
Beneficiários em dez/20: 17.131

CNPJ: 16.665.579/0001-41

SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.237	21.348	PASSIVO CIRCULANTE	13.396	13.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.430	63.014
Disponível	319	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.988	11.929	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.430	63.014
Realizável	23.919	21.219	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.810	2.239	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.430	63.014
Aplicações Financeiras	18.187	14.566	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.905	10.624	Não Ganha - PPCNG	2.810	2.239	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.282	3.942	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.404	3.656	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.080	3.146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.026	968	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.912	52.665
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.334	4.631	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.185	52.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	57	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.818	4.091	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-273	-63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	324	452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	40	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.518	10.349
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	67
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.217	2.220
Bens e Títulos a Receber	2.301	2.979	Comercialização sobre Operações	42	40	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.202	2.135
Despesas Antecipadas	17	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.727	6.969	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154	251	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	228	217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	985	1.306			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.595	6.835
Imóveis de Uso Próprio	4.972	5.146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.972	5.146
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.612	1.680
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	530	526
Imobilizações em Curso	1.082	1.154
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	9
Intangível	23	25
TOTAL DO ATIVO	30.964	28.317

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	1,4%
Margem EBIT	6,6%	4,1%
Margem EBITDA	7,3%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,2%
COMB	85,2%	97,5%
COMBA	85,5%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	34,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	39,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	202	207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	120	126
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.367	14.368
Capital Social / Patrimônio Social	14.368	13.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.999	896
TOTAL DO PASSIVO	30.964	28.317

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,55

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.912	232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.485	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	427	232
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.555	2.436
RESULTADO BRUTO	11.314	9.967
Despesas de Comercialização	558	467
Despesas Administrativas	7.590	8.309
Resultado Financeiro Líquido	-185	-313
Receitas Financeiras	987	1.395
Despesas Financeiras	1.172	1.708
Resultado Patrimonial	18	18
Receitas Patrimoniais	18	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.999	896
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.999	896

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	98,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	303,40	298,19

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOLZANI RICARDO, 635 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.210-110 // São José dos
Campos/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.924-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 78.033
Beneficiários em dez/20: 76.865

CNPJ: 18.321.477/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	61.181	50.049	PASSIVO CIRCULANTE	24.478	27.414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	276.378	250.792
Disponível	659	666	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.905	17.633	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	277.707	251.647
Realizável	60.522	49.384	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.161	3.616	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	277.707	251.647
Aplicações Financeiras	31.811	18.998	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.377	17.044	Não Ganha - PPCNG	3.161	3.616	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.434	1.953	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.229	28.167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.328	-855
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.179	22.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	948	977	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	206.290	205.809
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.229	8.137	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	206.625	204.999
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.567	4.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-335	810
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.050	5.370	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	573	258	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.088	44.984
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	10
Créditos Tributários e Previdenciários	0	956	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	353	254	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	600	0
Bens e Títulos a Receber	3.472	1.255	Comercialização sobre Operações	221	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	600	0
Despesas Antecipadas	10	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.561	5.981	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.849	1.096	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	625	221	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.283	939			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.014	6.125			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.697	2.459			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.224	874						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.511	4.680
Imóveis de Uso Próprio	1.960	1.960
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	1.960
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.679	2.330
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.872	389
Intangível	201	206
TOTAL DO ATIVO	73.743	56.030

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,6%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,2%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	2,1%
Margem EBIT	9,4%	3,3%
Margem EBITDA	9,8%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,6%	82,1%
DC (despesas comercialização)	3,7%	3,9%
DA (despesas administrativas)	9,2%	8,8%
COMB	87,6%	94,8%
COMBA	87,7%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	45,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,1	16,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.888	4.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	228
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	96	228
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	500	443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	500	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.293	3.884
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.377	24.063
Capital Social / Patrimônio Social	22.307	16.949
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.755	1.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.755	1.755
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.314	5.358
TOTAL DO PASSIVO	73.743	56.030

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,39	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,50	1,83

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.064	6.882
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.055	1.004
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.414	723
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.595	5.155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	334	3.037
RESULTADO BRUTO	59.301	35.075
Despesas de Comercialização	10.252	9.748
Despesas Administrativas	25.535	22.097
Resultado Financeiro Líquido	-199	2.128
Receitas Financeiras	2.471	4.983
Despesas Financeiras	2.670	2.855
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.314	5.358
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.314	5.358

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	85,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	303,74	278,23

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 471 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.308-061 // Jacareí/SP

SÃO FRANCISCO VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.914-1

CNPJ: 14.946.109/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 29.589

Beneficiários em dez/20: 29.988

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.230	11.563
Disponível	1.279	827
Realizável	18.952	10.736
Aplicações Financeiras	11.630	5.749
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.516	4.411
Aplicações Livres	4.114	1.338
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.050	1.880
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.697	1.515
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	354	365
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	9
Bens e Títulos a Receber	5.263	3.089
Despesas Antecipadas	8	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.666	12.110
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.950	10.695
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.614	6.897
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.681	2.484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.681	2.484
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	220	192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.290	3.174
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.423	1.047
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	610	669
Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	13
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	175	138
Comercialização sobre Operações	408	518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	35	11
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	434	360
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.874	1.384
Débitos Diversos	2.381	1.373
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.655	84.445
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.096	84.881
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.096	84.881
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-441	-436
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.928	66.795
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.551	66.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.377	318
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.727	17.649
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	2.653
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.140	3.137
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.140	3.137
Imobilizado	10.499	8.902
Imóveis de Uso Próprio	3.191	3.215
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.191	3.215
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.216	1.128
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.216	1.128
Imobilizações em Curso	2.016	1.434
Outras Imobilizações	4.076	3.125
Intangível	27	71
TOTAL DO ATIVO	33.896	23.673

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,7%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	0,3%
Margem EBIT	5,5%	1,0%
Margem EBITDA	6,3%	1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	79,1%
DC (despesas comercialização)	7,3%	6,6%
DA (despesas administrativas)	14,6%	14,1%
COMB	93,1%	99,8%
COMBA	92,7%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	18,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.311	1.987
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.311	1.987
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.636	10.991
Capital Social / Patrimônio Social	1.134	1.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	283	283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.219	9.574
TOTAL DO PASSIVO	33.896	23.673

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.149	2.914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	728	860
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.421	2.054
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24.593	17.388
Despesas de Comercialização	6.798	5.610
Despesas Administrativas	13.542	11.869
Resultado Financeiro Líquido	425	372
Receitas Financeiras	910	949
Despesas Financeiras	485	578
Resultado Patrimonial	-33	0
Receitas Patrimoniais	7	0
Despesas Patrimoniais	40	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.645	281
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.645	281

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,0%	37,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	84,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	260,56	248,52

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ARMANDO SALLES DE OLIVEIRA, 371 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 13.600-730 //
Araras/SP
SÃO LUIZ SAÚDE

Registro: 42.100-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.053
Beneficiários em dez/20: 15.518

CNPJ: 27.067.508/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.727	10.887	PASSIVO CIRCULANTE	2.040	1.921	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.662	35.388
Disponível	4.066	3.520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.054	1.155	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.514	36.126
Realizável	9.660	7.367	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22	69	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.464	36.126
Aplicações Financeiras	1.110	1.088	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.110	1.088	Não Ganha - PPCNG	22	69	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.938	2.330	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-852	-738
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.657	2.330	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.578	27.019
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	898	942	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.527	27.100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	123	121	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	52	-81
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	282	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18	30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	313	321	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.083	8.369
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	227	396
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	313	321	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Bens e Títulos a Receber	5.582	3.908	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	782	147	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	119			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	217	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	325	325			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	48
Imobilizado	734	99
Imóveis de Uso Próprio	646	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	646	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	99
Não Hospitalares / Odontológicos	89	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.509	11.034

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,0%	61,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,7%	74,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	19,1%
Margem EBIT	8,1%	19,3%
Margem EBITDA	8,1%	19,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,8%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,5%	4,0%
COMB	91,3%	80,4%
COMBA	91,2%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	12,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.108	9.108
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.258	8.258
TOTAL DO PASSIVO	11.169	11.034

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,66	5,65
LC (Liquidez Corrente)	6,73	5,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	558	687
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	539	664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.753	8.081
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.471	1.417
Resultado Financeiro Líquido	58	91
Receitas Financeiras	83	168
Despesas Financeiras	25	77
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.340	6.754
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.340	6.754

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,2%	17,5%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	99,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	220,15	181,97

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA VIDAL RAMOS, 299 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.701-140 // Tubarão/SC

Registro: 33.089-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.640
Beneficiários em dez/20: 11.967

CNPJ: 02.903.477/0001-02

SAÚDE CONCEIÇÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.508	17.872	PASSIVO CIRCULANTE	6.216	4.122	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.050	11.693
Disponível	72	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.500	2.351	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.059	11.702
Realizável	21.435	17.849	Provisões de Prêmios / Contraprestações	274	43	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.059	11.702
Aplicações Financeiras	21.304	17.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.963	2.889	Não Ganha - PPCNG	274	43	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.341	14.922	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	268	335	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.560	8.926
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.784	1.050	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.331	8.902
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.173	923	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	229	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.489	2.767
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	286	670
Bens e Títulos a Receber	45	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	286	670
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83	140	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	13	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.276	1.415	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.276	1.415			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	85			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	247	242			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	13						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	79	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	79	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	9
TOTAL DO ATIVO	21.591	18.011

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	12,3%
Margem EBIT	12,3%	13,8%
Margem EBITDA	12,6%	14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,0%	76,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	16,4%	18,1%
COMB	85,8%	95,9%
COMBA	83,8%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,1	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,6	55,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	78	191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78	191
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	78	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.297	13.698
Capital Social / Patrimônio Social	11.239	11.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.459	1.026
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.459	1.026
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.599	1.434
TOTAL DO PASSIVO	21.591	18.011

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,42	4,15
LC (Liquidez Corrente)	3,46	4,34

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	888	323
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	561	202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	327	120
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	137	86
RESULTADO BRUTO	3.751	3.029
Despesas de Comercialização	188	166
Despesas Administrativas	2.302	2.118
Resultado Financeiro Líquido	339	690
Receitas Financeiras	462	870
Despesas Financeiras	124	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.599	1.434
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.599	1.434

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	23,9%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	95,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	100,43	89,87

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL VITORINO, 156 - SALA A / Bairro:
CENTRO – CEP: 97.542-310 // Alegrete/RS

Registro: 41.821-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.422
Beneficiários em dez/20: 1.332

CNPJ: 11.336.728/0001-05

SAÚDE RURAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.695	8.171	PASSIVO CIRCULANTE	719	699	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.143	5.470
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	672	653	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.143	5.470
Realizável	10.694	8.170	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.143	5.470
Aplicações Financeiras	10.310	7.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.040	1.021	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.270	6.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	383	380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	289	293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.906	2.567
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.887	2.537
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	664	646	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94	87	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.237	2.903
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0
Bens e Títulos a Receber	0	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	910	943	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	895	929
Imóveis de Uso Próprio	848	885
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	848	885
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	48	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.605	9.114

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,3%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,7%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,4%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,2%	37,4%
Margem EBIT	41,6%	38,4%
Margem EBITDA	42,3%	39,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,3%	46,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,0%	19,2%
COMB	61,3%	66,1%
COMBA	59,0%	62,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	1,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.886	8.415
Capital Social / Patrimônio Social	10.886	3.331
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	5.084
TOTAL DO PASSIVO	11.605	9.114

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	14,88	11,68
LC (Liquidez Corrente)	14,88	11,68

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	150	175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.094	2.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	860	1.048
Resultado Financeiro Líquido	238	364
Receitas Financeiras	322	422
Despesas Financeiras	84	58
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.471	2.044
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.471	2.044

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	378,05	307,99

ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 382 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 88.801-110 //
Criciúma/SC
SAÚDE SÃO JOSÉ

Registro: 41.891-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.992
Beneficiários em dez/20: 14.864

CNPJ: 11.867.361/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.826	10.400	PASSIVO CIRCULANTE	6.600	6.259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.749	29.819
Disponível	4.272	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.814	5.461	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.483	30.337
Realizável	12.554	10.319	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.483	30.337
Aplicações Financeiras	11.399	9.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.989	5.157	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.410	4.172	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.103	886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-734	-518
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	329	475	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	391	428	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.674	23.337
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.436	2.473	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.246	22.957
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.988	2.560	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	428	379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	774	411	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	29	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.075	6.482
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	329	205
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	28	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.386	63
Bens e Títulos a Receber	52	102	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.305	1.097	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.152	930	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.020	14	Provisões	45	68	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.020	14	Provisões para Ações Judiciais	45	68			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.103	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	264	315			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	456	386			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	916						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	151	164
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	151	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	19.131	11.497

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,9%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	65,5%	58,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,3%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	8,5%
Margem EBIT	24,0%	9,1%
Margem EBITDA	24,1%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	78,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,9%
COMB	83,4%	91,2%
COMBA	82,8%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	44,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	914
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	914
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.531	4.324
Capital Social / Patrimônio Social	4.324	1.778
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.207	2.546
TOTAL DO PASSIVO	19.131	11.497

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,88	1,58
LC (Liquidez Corrente)	2,55	1,66

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.386	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	500	676
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	527	1.008
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5	7
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-32	-339
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26	45
RESULTADO BRUTO	12.265	6.029
Despesas de Comercialização	360	292
Despesas Administrativas	3.938	3.556
Resultado Financeiro Líquido	239	367
Receitas Financeiras	379	535
Despesas Financeiras	139	168
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.207	2.546
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.207	2.546

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	87,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	199,20	186,47

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARES MACIEL, 59 - 11º ANDAR /
Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30.150-250 //
Belo Horizonte/MG

ODONTOINDUSTRIA

Registro: 41.722-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 38.270
Beneficiários em dez/20: 34.689

CNPJ: 10.796.140/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.376	5.065	PASSIVO CIRCULANTE	2.088	2.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.196	8.115
Disponível	4.433	3.035	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.365	1.366	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.196	8.115
Realizável	1.943	2.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	373	421	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.196	8.115
Aplicações Financeiras	1.446	1.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.446	1.420	Não Ganha - PPCNG	373	421	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	493	606	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	493	606	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.655	5.392
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	381	255	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.734	5.441
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	612	690	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-78	-48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.540	2.723
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.000	4.326	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	42			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	645	616			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.677	1.984
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.677	1.984
Imobilizado	123	141
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	123	141
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.200	2.200
TOTAL DO ATIVO	10.376	9.391

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,7%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,9%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,8%	13,2%
Margem EBIT	22,2%	14,2%
Margem EBITDA	22,2%	14,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,8%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,6%	22,1%
COMB	82,4%	88,6%
COMBA	81,4%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	17,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	688	1.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	688	1.267
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.600	6.100
Capital Social / Patrimônio Social	26	26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.574	6.074
TOTAL DO PASSIVO	10.376	9.391

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,30	1,54
LC (Liquidez Corrente)	3,05	2,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.521	2.700
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.274	1.796
Resultado Financeiro Líquido	89	152
Receitas Financeiras	188	237
Despesas Financeiras	100	85
Resultado Patrimonial	164	12
Receitas Patrimoniais	164	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.500	1.068
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.500	1.068

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	61,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,69	15,62

ASSOCIAÇÃO UNISAÚDE MARAU

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JULIO BORELLA, 1240 - CONJUNTO
406 / Bairro: CENTRO – CEP: 99.150-000 //
Marau/RS

UNISAÚDE

Registro: 33.386-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.518
Beneficiários em dez/20: 4.407

CNPJ: 89.761.670/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.904	16.561	PASSIVO CIRCULANTE	2.408	2.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.812	10.342
Disponível	427	498	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.271	2.081	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.812	10.342
Realizável	19.477	16.063	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.812	10.342
Aplicações Financeiras	18.349	14.853	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.303	1.280	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.046	13.572	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.120	1.192	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	817	854	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.320	1.069	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.295	10.101
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.370	9.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	919	994	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-75	165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	304	338	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.517	241
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	339	292	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	85	85	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	69			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	77	79			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	85	85						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	194	177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	194	177
Imobilizado	59	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	59	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.243	16.853

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,4%	6,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,7%	4,9%
Margem EBIT	30,5%	6,3%
Margem EBITDA	30,6%	6,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,5%	97,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,4%
COMB	77,5%	107,1%
COMBA	74,4%	99,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	64,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,4	38,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94	94
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.742	14.530
Capital Social / Patrimônio Social	6.797	6.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.981	7.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.981	7.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	964	153
TOTAL DO PASSIVO	20.243	16.853

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,99	7,17
LC (Liquidez Corrente)	8,27	7,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-157	-259
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-157	-259
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-149	-155
RESULTADO BRUTO	3.822	654
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.084	971
Resultado Financeiro Líquido	449	805
Receitas Financeiras	537	953
Despesas Financeiras	88	148
Resultado Patrimonial	24	21
Receitas Patrimoniais	24	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.212	509
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.212	509

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,4%	13,8%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	96,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	202,70	190,55

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA INÁCIO RIBEIRO, 295 - LATERAL
MARECHAL DEODORO, Nº 1064 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP
ASSOCIAÇÃO UNIVIDA

Registro: 42.012-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 23.557.177/0001-99

Beneficiários em dez/19: 2.460

Beneficiários em dez/20: 2.405

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.925	3.471	PASSIVO CIRCULANTE	1.245	1.267	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.497	6.775
Disponível	583	826	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.072	1.115	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.497	6.775
Realizável	3.342	2.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	151	139	à Saúde	6.497	6.775
Aplicações Financeiras	3.240	2.013	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.497	6.775
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.089	1.069	Não Ganha - PPCNG	151	139	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.151	944	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94	625	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	89	625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23	37	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	346	363	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	552	576	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.057	4.545
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.080	4.510
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-24	35
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.440	2.229
Bens e Títulos a Receber	0	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	18
Despesas Antecipadas	7	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	798	493	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	116	111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	3						

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	784	481
Imóveis de Uso Próprio	648	363
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	648	363
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	135	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	10
TOTAL DO ATIVO	4.723	3.964

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,8%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	7,3%
Margem EBIT	13,4%	8,5%
Margem EBITDA	13,7%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,4%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	24,0%	24,9%
COMB	86,7%	92,4%
COMBA	86,9%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	33,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.466	2.671
Capital Social / Patrimônio Social	1.163	1.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.303	1.508
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.303	1.508
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.723	3.964

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,12	2,69
LC (Liquidez Corrente)	3,15	2,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1	0
Outras Receitas Operacionais	2	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	88	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	90	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.383	2.156
Despesas de Comercialização	15	24
Despesas Administrativas	1.562	1.689
Resultado Financeiro Líquido	-10	52
Receitas Financeiras	63	130
Despesas Financeiras	73	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	795	495
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	795	495

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	98,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	222,81	231,28

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 385 - /
Bairro: JARDIM SANTA CLARA – CEP: 12.080-
000 // Taubaté/SP

AVAMP

Registro: 41.263-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.335
Beneficiários em dez/20: 6.793

CNPJ: 00.307.714/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.214	11.071	PASSIVO CIRCULANTE	7.978	5.847	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.871	33.525
Disponível	11	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.197	5.063	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.871	33.525
Realizável	10.203	11.067	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.871	33.525
Aplicações Financeiras	8.136	8.178	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.039	6.618	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.097	1.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	528	725	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	239	285	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	101	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.819	35.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.709	1.527	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.937	35.019
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.386	3.504	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-118	294
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	289	441	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.948	-1.787
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.208	1.563	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.236	4.433
Bens e Títulos a Receber	332	598	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.282	2.366	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	269	270			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	508	510			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.276	2.358
Imóveis de Uso Próprio	2.263	2.339
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.263	2.339
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	13	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	8
TOTAL DO ATIVO	12.496	13.437

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,7%	-19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-68,4%	-35,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,7%	5,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,7%	-8,0%
Margem EBIT	-9,4%	-7,6%
Margem EBITDA	-9,3%	-7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	106,1%	105,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	14,4%
COMB	120,8%	119,8%
COMBA	120,4%	118,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	41,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	15,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.517	7.590
Capital Social / Patrimônio Social	8.306	8.324
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.789	-734
TOTAL DO PASSIVO	12.496	13.437

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,89

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.236	4.433
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	799	880
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	799	865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.490	1.765
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.693	4.844
Resultado Financeiro Líquido	111	398
Receitas Financeiras	195	547
Despesas Financeiras	84	149
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.092	-2.681
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.092	-2.681

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	43,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	376,30	365,11

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HISTORIADOR RUBENS DE MENDONÇA, 1856 - 14º ANDAR, SALA 1404 / Bairro: BOSQUE DA SAUDE – CEP: 78.050-000 // Cuiabá/MT ASSOREL BRASIL	Registro: 42.079-4	CNPJ: 23.779.545/0001-43
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.964	1.009	PASSIVO CIRCULANTE	538	20	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.661	634
Disponível	62	152	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.661	634
Realizável	1.902	856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.230	825	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	1.661	634
Aplicações Livres	1.230	825	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	673	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	673	31	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	449	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.661	634
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	449	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.984	1.009

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,1%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,2%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,6%	5,6%
Margem EBIT	36,7%	9,0%
Margem EBITDA	36,8%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	46,8%	84,2%
COMB	46,8%	84,2%
COMBA	47,7%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,9	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.446	989
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.286	829
TOTAL DO PASSIVO	1.984	1.009

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,65	50,00
LC (Liquidez Corrente)	3,65	50,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-113	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.548	634
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	778	534
Resultado Financeiro Líquido	-30	-21
Receitas Financeiras	5	0
Despesas Financeiras	35	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	740	79
Imposto de Renda	81	0
Contribuição Social	35	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	166	43
RESULTADO LÍQUIDO	458	36

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

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

ATEMDE ODONTO SAÚDE CLUBE DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RUI BARBOSA, 120 - ED. REAL SALA 202 /
Bairro: CENTRO – CEP: 43.700-000 // Simões
Filho/BA

ATEMDE ODONTO

Registro: 33.687-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.046
Beneficiários em dez/20: 16.007

CNPJ: 15.245.079/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	915	727	PASSIVO CIRCULANTE	753	705	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.948	2.680
Disponível	22	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	42	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.149	2.845
Realizável	893	678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	50	42	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.149	2.845
Aplicações Financeiras	413	230	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	50	42	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	413	230	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	73	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-201	-165
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	535	711
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	535	711
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.413	1.969
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61	58
Bens e Títulos a Receber	432	375	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	663	685	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	158	158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	690	647			
Títulos e Créditos a Receber	96	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	16			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	62	62						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	96						

ATEMDE ODONTO SAÚDE CLUBE DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	149	198
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	149	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	149	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	294	264
Imóveis de Uso Próprio	123	124
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	123	124
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	132	120
Imobilizações em Curso	39	20
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	62	64
TOTAL DO ATIVO	1.578	1.411

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,9%	23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,9%	74,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	3,4%
Margem EBIT	19,7%	10,3%
Margem EBITDA	21,6%	12,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	18,1%	26,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,9%	63,9%
COMB	80,4%	90,4%
COMBA	89,8%	96,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	222	314
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	222	314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	222	314
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	604	393
Capital Social / Patrimônio Social	1.039	923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	116
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-435	-646
TOTAL DO PASSIVO	1.578	1.411

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	0,87
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	61	58
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	22
RESULTADO BRUTO	2.415	1.988
Despesas de Comercialização	11	0
Despesas Administrativas	1.824	1.712
Resultado Financeiro Líquido	-308	-159
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	309	159
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	272	118
Imposto de Renda	40	16
Contribuição Social	21	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	211	91

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,6%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	69,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	15,36	12,50

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PREFEITO JOSÉ CRISTOVÃO AROUCA,
35 - / Bairro: JD PEREIRA AMPARO – CEP:
12.327-707 // Jacareí/SP

Registro: 32.051-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.384
Beneficiários em dez/20: 16.765

CNPJ: 69.289.171/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.805	28.300	PASSIVO CIRCULANTE	15.885	18.682	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.068	56.548
Disponível	925	1.848	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.588	8.204	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.646	57.096
Realizável	25.880	26.452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.702	1.594	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.646	57.096
Aplicações Financeiras	11.421	9.334	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.552	2.491	Não Ganha - PPCNG	1.702	1.594	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.869	6.843	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.679	1.390	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-578	-548
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.639	1.348	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.061	1.312	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.427	47.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.357	4.049	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.204	46.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.468	1.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	222	412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	42	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	128	189	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.641	9.181
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	181
Créditos Tributários e Previdenciários	1.197	1.269	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	78	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	170
Bens e Títulos a Receber	11.583	14.460	Comercialização sobre Operações	106	112	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.204	5.657	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.805	4.209	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	415	405	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	415	262			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	143			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.681	6.778			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	201	2.019			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	872	1.086			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.795	3.716						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	493						

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	627	627
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	627	627
Imobilizado	563	809
Imóveis de Uso Próprio	78	81
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	78	81
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	66	311
Imobilizações em Curso	416	416
Outras Imobilizações	3	0
Intangível	209	13
TOTAL DO ATIVO	32.009	33.957

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,9%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	-2,1%
Margem EBIT	4,0%	0,5%
Margem EBITDA	4,5%	1,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,6%	83,8%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,6%
COMB	95,2%	99,1%
COMBA	95,5%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	49,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.721	9.203
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.107	1.163
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.107	1.163
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.901	1.220
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.901	1.220
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.282	6.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.282	6.261
Tributos e Contribuições	1.252	1.252
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.030	5.009
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	176
Débitos Diversos	343	383
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.403	6.072
Capital Social / Patrimônio Social	1.755	1.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.524	5.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	41	41
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.483	5.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-28	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.848	-1.436
TOTAL DO PASSIVO	32.009	33.957

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,51

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.134	1.537
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	326	426
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	161	155
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	647	956
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	6
RESULTADO BRUTO	10.561	7.975
Despesas de Comercialização	1.542	1.003
Despesas Administrativas	7.246	7.688
Resultado Financeiro Líquido	-132	-516
Receitas Financeiras	636	976
Despesas Financeiras	768	1.493
Resultado Patrimonial	12	23
Receitas Patrimoniais	12	23
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.653	-1.208
Imposto de Renda	629	0
Contribuição Social	238	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	786	-1.208

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,2%	82,1%
CE (Composição do endividamento)	57,5%	67,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	321,08	330,62

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MURCHID HOMSI, 1275 - / Bairro:
PARQUE CELESTE – CEP: 15.013-000 // São José
do Rio Preto/SP

AUSTA CLINICAS

Registro: 32.741-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 73.775
Beneficiários em dez/20: 73.376

CNPJ: 59.847.780/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53.821	48.840	PASSIVO CIRCULANTE	26.321	27.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	212.319	192.321
Disponível	2.014	1.615	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.388	23.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	217.680	196.665
Realizável	51.807	47.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.424	2.474	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	217.680	196.665
Aplicações Financeiras	42.380	41.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.709	20.293	Não Ganha - PPCNG	2.424	2.474	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.671	20.707	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.953	4.337	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.361	-4.344
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.745	4.105	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.924	2.660	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	163.666	161.559
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.902	15.627	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164.866	160.970
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.137	2.337	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.200	589
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	208	231	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	83	37	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	610	607	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.653	30.762
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.575	1.629
Créditos Tributários e Previdenciários	151	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	29	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.836	586
Bens e Títulos a Receber	3.212	1.765	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	365	395	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	575	568
Despesas Antecipadas	28	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.763	17.056	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.274	4.102	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	28	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	167	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	167			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.159	753	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.462	1.225			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	320			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.850	1.974			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.115	3.349						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	13.278	12.865
Imóveis de Uso Próprio	10.636	10.710
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.636	10.710
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.635	2.064
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.635	2.064
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	91
	209	88
TOTAL DO ATIVO	72.584	65.896

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,8%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	2,0%
Margem EBIT	5,4%	2,3%
Margem EBITDA	5,9%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,1%	84,0%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,5%
DA (despesas administrativas)	12,0%	9,6%
COMB	91,4%	96,2%
COMBA	90,6%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	50,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.421	5.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.816	4.236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.816	4.236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.605	794
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.605	794
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.842	33.433
Capital Social / Patrimônio Social	21.100	21.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.742	14.172
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.742	14.172
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.839
TOTAL DO PASSIVO	72.584	65.896

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,63
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,78

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.260	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-100	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.275	6.052
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.571	2.176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	773	1.023
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.931	2.853
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.278	2.201
RESULTADO BRUTO	39.411	24.696
Despesas de Comercialização	4.774	4.817
Despesas Administrativas	25.526	18.544
Resultado Financeiro Líquido	1.824	2.543
Receitas Financeiras	2.402	3.082
Despesas Financeiras	578	539
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.933	3.878
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.933	3.878

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	84,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	239,00	226,24

BACCIN BONONI ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 12 DE MAIO, 550 - SALA 03 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.660-000 // Três Coroas/RS

MUND ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.770-0

CNPJ: 09.351.546/0001-61

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 24

Beneficiários em dez/20:

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	0	49	PASSIVO CIRCULANTE	0	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	9	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	6	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	128
Bens e Títulos a Receber	0	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	128
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BACCIN BONONI ODONTOLOGIA LTDA

continuação

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

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-	31,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	85514100,0%	38,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	8
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	0	40
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-25	15
TOTAL DO PASSIVO	0	49

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	5,51
LC (Liquidez Corrente)	0,00	45,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	15
RESULTADO BRUTO	0	104
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6	104
Resultado Financeiro Líquido	-3	-16
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	3	17
Resultado Patrimonial	0	31
Receitas Patrimoniais	0	31
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	15
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	15

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	18,2%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	12,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	0,00

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

AVENIDA DOM SEVERINO, 2074 - EDIFÍCIO JOSÉ
CARVALHO - SALA 104 / Bairro: FÁTIMA - CEP:
64.049-375 // Teresina/PI

BACCS

Registro: 41.801-3

CNPJ: 12.903.235/0001-72

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.145	2.076	PASSIVO CIRCULANTE	1.165	1.160	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.044	1.140
Disponível	97	266	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.044	1.140
Realizável	2.048	1.810	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	745	339	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	341	334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.044	1.140
Aplicações Livres	405	5	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.302	1.471	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.302	1.471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.139	1.139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.044	1.140
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.139	1.139	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	89	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	89
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	44	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.189	2.165

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	-13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-12,2%
Margem EBIT	4,5%	-8,9%
Margem EBITDA	8,7%	-5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,8%	49,5%
COMB	43,8%	49,5%
COMBA	44,5%	50,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	224,5	464,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.024	1.004
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	984	964
TOTAL DO PASSIVO	2.189	2.165

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

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.044	1.140
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	458	565
Resultado Financeiro Líquido	-16	-14
Receitas Financeiras	11	23
Despesas Financeiras	27	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	570	561
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	551	700
RESULTADO LÍQUIDO	20	-139

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

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

AV. SENADOR ÁREA LEÃO, 2185 - TORRE 1,
SALAS 701 E 702 / Bairro: SÃO CRISTÓVÃO -
CEP: 64.051-090 // Teresina/PI

Registro: 42.125-1
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

CNPJ: 28.651.058/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	380	42	PASSIVO CIRCULANTE	114	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	346	31
Disponível	196	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	346	31
Realizável	184	5	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	346	31
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	184	5	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	184	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	109	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	346	31
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	109	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	380	42

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	59,0%	51,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	84,3%	52,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	64,7%	70,7%
Margem EBIT	70,8%	77,9%
Margem EBITDA	70,8%	77,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,2%	22,1%
COMB	27,2%	22,1%
COMBA	28,6%	23,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	95,4	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	266	42
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	246	22
TOTAL DO PASSIVO	380	42

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,33	67,20
LC (Liquidez Corrente)	3,33	67,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	339	31
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	94	7
Resultado Financeiro Líquido	-17	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	17	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	228	22
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	2	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	224	22

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

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

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - 1º ANDAR -
SALA 02 / Bairro: BAIRRO INDIANÓPOLIS – CEP:
04.063-003 // São Paulo/SP

Registro: 41.925-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

CNPJ: 19.240.452/0001-79

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.193	3.169	PASSIVO CIRCULANTE	554	515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.203	8.265
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.228	10.032
Realizável	6.191	3.167	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.261	2.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.698	1.667	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	12.228	10.032
Aplicações Livres	3.563	643	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	332	197	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.025	-1.767
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	332	197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.203	8.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	596	610	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	201
Bens e Títulos a Receber	2	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	201
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	485	431			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.194	3.171

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	128,9%	183,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	141,6%	219,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	98,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	78,3%	70,5%
Margem EBIT	91,6%	85,4%
Margem EBITDA	91,6%	85,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,7%	15,4%
COMB	9,7%	15,4%
COMBA	9,5%	15,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.641	2.656
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.491	2.506
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.491	2.506
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.194	3.171

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	11,19	6,15
LC (Liquidez Corrente)	11,19	6,15

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	10
RESULTADO BRUTO	10.193	8.108
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	985	1.276
Resultado Financeiro Líquido	131	167
Receitas Financeiras	141	228
Despesas Financeiras	10	61
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.340	6.999
Imposto de Renda	989	853
Contribuição Social	365	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.985	5.830

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,9%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 2215 E
2216 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.002-210 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.912-5

CNPJ: 07.611.953/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29	66	PASSIVO CIRCULANTE	13	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	29	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29	66

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-61,4%	-26,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-638,6%	-84,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3	21
Capital Social / Patrimônio Social	174	174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-171	-153
TOTAL DO PASSIVO	29	66

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,46
LC (Liquidez Corrente)	2,27	3,16

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12	14
Resultado Financeiro Líquido	-6	-4
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	6	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18	-17
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18	-17

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,4%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	48,6%	46,0%

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

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA QUITANDA, 50 - SALAS 2201, 2202, 2203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.133-2	CNPJ: 29.138.326/0001-61
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.185	100	PASSIVO CIRCULANTE	476	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.133	0
Disponível	218	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.133	0
Realizável	967	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	491	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	481	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.133	0
Aplicações Livres	10	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	476	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	476	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	476	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.133	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	476	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.185	100

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	47,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	78,9%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,8%	0,0%
Margem EBIT	19,2%	0,0%
Margem EBITDA	19,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	80,8%	0,0%
COMB	80,8%	0,0%
COMBA	81,9%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	709	100
Capital Social / Patrimônio Social	150	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	559	0
TOTAL DO PASSIVO	1.185	100

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,49	0,00
LC (Liquidez Corrente)	2,49	0,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.133	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.533	0
Resultado Financeiro Líquido	-41	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	41	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	559	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	559	0

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

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

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FELIPE SCHMIDT, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.010-000 // Florianópolis/SC

Registro: 42.069-7

CNPJ: 25.313.773/0001-59

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	727	472	PASSIVO CIRCULANTE	372	319	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	278	122
Disponível	197	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	295	129
Realizável	530	352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	101	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	295	129
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	418	340	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	418	340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	12	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	364	314	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	278	122
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	364	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	302	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	728	472

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,9%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	133,0%	64,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	73,1%	81,2%
Margem EBIT	81,7%	92,3%
Margem EBITDA	81,7%	92,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	13,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	9,7%
COMB	19,8%	9,7%
COMBA	19,5%	9,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	270,4	1.003,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153	153
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	53	53
TOTAL DO PASSIVO	525	472

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,48

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	278	121
Despesas de Comercialização	36	0
Despesas Administrativas	19	12
Resultado Financeiro Líquido	4	0
Receitas Financeiras	4	3
Despesas Financeiras	0	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	227	110
Imposto de Renda	15	7
Contribuição Social	9	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	203	99

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

BEM MAIS ODONTO OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSEPHINA MANDOTTI, 88 - / Bairro:
JARDIM MAIA – CEP: 07.115-080 //
Guarulhos/SP

Registro: 41.787-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 814
Beneficiários em dez/20: 814

CNPJ: 08.192.597/0001-25

BEM MAIS ODONTO OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31	0	PASSIVO CIRCULANTE	1	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	30	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	23	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM MAIS ODONTO OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14	23
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	45	23

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-29,9%	-87,
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,5%	-56,
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	200233600,
Margem EBIT	0,0%	197605000,
Margem EBITDA	0,0%	107602600,
Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	100,
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,
DA (despesas administrativas)	0,0%	197605000,
COMB	0,0%	197605100,
COMBA	x.x.x	x
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	360,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57	35
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	183	55
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-186	-79
TOTAL DO PASSIVO	58	43

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	26,85	0,00
LC (Liquidez Corrente)	26,85	0,00

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

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,8%	100,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,6%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	0,00

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ATALIPIO MAGARINOS, 318 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.700-005 // Concórdia/SC

Registro: 31.829-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 62.449
Beneficiários em dez/20: 63.980

CNPJ: 83.506.030/0001-00

PLANO DE SAÚDE SÃO CAMILO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	148.502	128.687	PASSIVO CIRCULANTE	65.391	57.011	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	169.660	159.007
Disponível	2.812	1.764	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.073	32.828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	169.660	159.007
Realizável	145.690	126.923	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.507	4.070	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	169.572	159.007
Aplicações Financeiras	102.318	88.559	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.127	26.548	Não Ganha - PPCNG	4.507	4.070	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	78.191	62.011	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.348	18.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.625	16.099	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	990	1.081	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	124.264	133.373
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.824	14.165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.024	132.824
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.752	13.512	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.240	550
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.723	1.929	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16.232	15.130	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.586	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.396	25.634
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.030	2.244
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.586	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	196.132	164.352
Bens e Títulos a Receber	5.755	5.159	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	59.981
Despesas Antecipadas	37	47	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	48.194	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128.266	91.349	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.961	8.199	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.234	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.274	2.019			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	232	48			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15.264	13.916			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.234	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	125.306	90.661
Imóveis de Uso Próprio	34.371	31.711
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.189	17.228
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.182	14.482
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31.327	25.484
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	29.902	24.268
Imobilizações em Curso	1.425	1.215
Outras Imobilizações	58.069	31.859
Intangível	1.538	1.607
	726	689
TOTAL DO ATIVO	276.767	220.037

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,4%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,2%	4,3%
Margem EBIT	27,9%	5,1%
Margem EBITDA	28,5%	5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,2%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,7%
COMB	84,1%	95,2%
COMBA	81,5%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	41,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	41,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.662	20.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.472	20.536
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.472	20.536
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.190	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	142.490	135.708
Capital Social / Patrimônio Social	142.490	135.708
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	230.543	213.255

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,66
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,26

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	147.937	104.371
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.888	4.616
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.254	4.561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	76	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	558	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	178.438	170.231
RESULTADO BRUTO	59.231	17.382
Despesas de Comercialização	939	1.075
Despesas Administrativas	17.429	16.977
Resultado Financeiro Líquido	5.353	7.224
Receitas Financeiras	6.540	8.586
Despesas Financeiras	1.188	1.362
Resultado Patrimonial	9	228
Receitas Patrimoniais	9	228
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46.225	6.782
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	46.225	6.782

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,3%	41,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,8%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	73,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	224,71	213,72

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. Ranulfo Alvares, 1620 - / Bairro: Vila Isa -
CEP: 35.044-220 // Governador Valadares/MG

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 42.118-9

CNPJ: 22.709.109/0001-35

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 190

Beneficiários em dez/20: 367

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.357	28.511	PASSIVO CIRCULANTE	26.854	27.359	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	508	80
Disponível	5.062	4.277	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68	22	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	508	80
Realizável	27.295	24.233	Provisões de Prêmios / Contraprestações	21	8	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	508	80
Aplicações Financeiras	12.707	14.518	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	84	10	Não Ganha - PPCNG	21	8	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.623	14.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	15	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	13	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	210	11
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	173	5
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	43	7	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.632	6.697	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	298	69
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93.014	88.199
Bens e Títulos a Receber	5.949	3.003	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.957	19.258
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	78.689	65.401
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.659	59.093	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	549	378	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.147	597	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	992	775			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.835	6.108			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.810	19.854			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	549	378						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59.997	58.564
Imóveis de Uso Próprio	30.600	30.691
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.600	30.691
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.006	26.020
Hospitalares / Odontológicos	27.006	26.020
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.391	1.853
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	113	151
TOTAL DO ATIVO	93.016	87.604

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	-21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1825,9%	2396,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	398,7%	-6416,6%
Margem EBIT	2143,6%	5702,2%
Margem EBITDA	2143,6%	5702,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,3%	14,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,1%
DA (despesas administrativas)	215,8%	754,7%
COMB	257,6%	769,9%
COMBA	-18,5%	-8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	69,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,6	239,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44.933	41.040
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.852	40.743
Débitos Diversos	47	265
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.205	24.359
Capital Social / Patrimônio Social	19.205	24.359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	90.992	92.757

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,46	0,42
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,04

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.368	3.539
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	267	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	249	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83.776	86.341
RESULTADO BRUTO	9.270	1.925
Despesas de Comercialização	3	1
Despesas Administrativas	1.096	606
Resultado Financeiro Líquido	-7.573	-7.758
Receitas Financeiras	1.286	1.976
Despesas Financeiras	8.859	9.733
Resultado Patrimonial	1.425	1.286
Receitas Patrimoniais	1.612	1.981
Despesas Patrimoniais	187	695
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.024	-5.154
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.024	-5.154

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,5%	66,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,2%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	37,4%	40,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	141,50	109,72

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ENGENHEIRO LUIZ CARLOS BERRINI, 105 - 10º ANDAR, SALA 102 B, TORRE 4 / Bairro: CIDADE MONÇÕES - CEP: 04.571-010 // São Paulo/SP	Registro: 41.986-9	CNPJ: 12.380.335/0001-61
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.374	3.541	PASSIVO CIRCULANTE	707	1.109	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.445	6.114
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.169	6.689
Realizável	4.373	3.541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	4.342	3.499	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.767	1.620	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2.574	1.879	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	41	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	8.169	6.689
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	31	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-724	-575
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.445	6.114
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	345	267			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	362	842			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	4.393	3.563

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,8%	51,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,0%	76,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,0%	29,9%
Margem EBIT	27,4%	30,0%
Margem EBITDA	27,5%	30,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,1%	3,4%
DA (despesas administrativas)	70,4%	68,4%
COMB	73,5%	71,7%
COMBA	72,8%	70,3%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	153	47
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	153	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.532	2.406
Capital Social / Patrimônio Social	365	365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.167	2.041
TOTAL DO PASSIVO	4.393	3.563

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,09	3,07
LC (Liquidez Corrente)	6,18	3,19

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.416	6.089
Despesas de Comercialização	234	207
Despesas Administrativas	5.239	4.180
Resultado Financeiro Líquido	71	127
Receitas Financeiras	99	129
Despesas Financeiras	28	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.013	1.830
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.013	1.830

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,6%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	95,9%

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

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

AVENIDA CALAMA, 5175 - SALA 205 / Bairro:
 FLODOALDO PONTES PINTO – CEP: 76.820-595
 // Porto Velho/RO

BENEVITAE

Registro: 42.132-4
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

CNPJ: 29.179.109/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	368	277	PASSIVO CIRCULANTE	73	94	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	646	457
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	719	480
Realizável	368	277	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	329	150	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	153	133	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	719	480
Aplicações Livres	176	16	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	87	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	39	87	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	646	457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	61	70			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	375	286

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,5%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,6%	-28,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,5%	93,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,2%	-12,0%
Margem EBIT	18,3%	-9,3%
Margem EBITDA	18,5%	-9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	71,0%	102,2%
COMB	71,0%	103,7%
COMBA	70,5%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	68,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	303	192
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	257	257
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14	-125
TOTAL DO PASSIVO	375	286

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,06	2,95
LC (Liquidez Corrente)	5,06	2,95

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	81	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	565	428
Despesas de Comercialização	0	7
Despesas Administrativas	458	467
Resultado Financeiro Líquido	4	-9
Receitas Financeiras	11	3
Despesas Financeiras	7	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	111	-55
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	111	-55

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,4%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

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

RUA PROFESSOR CARLOS DE CARVALHO, 164 -
9º ANDAR - CJ 91 e CJ 92 / Bairro: ITAIM BIBI -
CEP: 04.531-080 // São Paulo/SP

BENEVIX ADMINISTRADORA

Registro: 41.771-8

CNPJ: 11.073.058/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.431	36.053	PASSIVO CIRCULANTE	21.329	38.592	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	169.561	136.422
Disponível	17.816	14.784	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	182.304	151.083
Realizável	27.615	21.269	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	22.364	9.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.364	9.278	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	182.304	151.083
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	4.168	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.743	-14.661
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	48	4.168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	35	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.446	14.849	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	169.561	136.422
Despesas Diferidas	0	34	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	87	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.300	4.664	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.223	5.627
Bens e Títulos a Receber	5.160	7.683	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12.147	8.237	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.268	19.662	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.204	3.781	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.721	9.026	Provisões	751	4.376	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.315	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	751	4.376			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.898	11.561			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.437	5.481	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	59	27	Débitos Diversos	2.031	4.025			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	5.219	3.512						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	4.342	1.917
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.891	1.279
Não Hospitalares / Odontológicos	65	71
1.826	1.208	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.451	638
Intangível	6.205	8.718
TOTAL DO ATIVO	66.699	55.714

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	90,2%	50,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	132,6%	163,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,7%	87,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,5%	20,6%
Margem EBIT	45,5%	39,6%
Margem EBITDA	46,5%	41,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	35,4%	31,4%
DA (despesas administrativas)	21,5%	25,3%
COMB	56,9%	56,7%
COMBA	55,9%	54,8%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.369	17.122
Capital Social / Patrimônio Social	1.487	1.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.812	14.804
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.812	14.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	70	831
TOTAL DO PASSIVO	66.699	55.714

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,63	1,17
LC (Liquidez Corrente)	2,13	0,93

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.908	5.627
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.069	22.636
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.744	16.439
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.325	6.197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36	664
RESULTADO BRUTO	165.625	118.749
Despesas de Comercialização	60.019	42.797
Despesas Administrativas	36.500	34.492
Resultado Financeiro Líquido	3.226	4.637
Receitas Financeiras	4.684	5.893
Despesas Financeiras	1.458	1.257
Resultado Patrimonial	4	3
Receitas Patrimoniais	4	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	72.336	46.100
Imposto de Renda	8.499	15.686
Contribuição Social	5.377	5.719
Impostos Diferidos	-1.707	-3.363
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	60.166	28.058

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,0%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 4488 - / Bairro:
REDENTORA – CEP: 15.015-110 // São José do
Rio Preto/SP

Registro: 36.656-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 50.042
Beneficiários em dez/20: 51.257

CNPJ: 02.849.393/0001-38

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	119.360	93.422	PASSIVO CIRCULANTE	23.338	23.941	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	207.594	200.841
Disponível	223	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.046	19.166	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	213.442	204.409
Realizável	119.137	93.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.798	3.772	à Saúde	213.442	204.409
Aplicações Financeiras	116.306	89.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.666	21.407	Não Ganha - PPCNG	3.798	3.772	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	94.640	67.673	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.434	3.041	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.303	2.886	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	645	1.207	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.848	-3.569
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.397	12.733	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	154.638	176.256
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.207	1.453	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154.884	176.129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	155	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-246	128
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	248	342	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	200	293	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.956	24.584
Créditos Tributários e Previdenciários	7	764	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	104	128
Bens e Títulos a Receber	379	307	Comercialização sobre Operações	9	48	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	777	883
Despesas Antecipadas	4	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	417	220
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.773	5.695	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.178	893	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	152	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.336	2.275			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.706	2.159			
Ativo Fiscal Diferido	250	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	929	741						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.480	4.655
Imóveis de Uso Próprio	4.122	3.460
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.122	3.460
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	358	387
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	808
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	115	147
TOTAL DO ATIVO	125.133	99.117

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,7%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,8%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,8%	7,7%
Margem EBIT	19,2%	7,7%
Margem EBITDA	19,3%	7,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,5%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,1%
COMB	81,4%	94,4%
COMBA	80,3%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	28,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	531	457
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	531	457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	531	457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	101.264	74.718
Capital Social / Patrimônio Social	3.730	3.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.988	60.855
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.988	60.855
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.546	10.133
TOTAL DO PASSIVO	125.133	99.117

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,05	3,87
LC (Liquidez Corrente)	5,11	3,90

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	360	664
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.154	2.644
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.649	1.589
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	485	1.013
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	268	238
RESULTADO BRUTO	51.415	22.713
Despesas de Comercialização	816	1.101
Despesas Administrativas	13.482	12.303
Resultado Financeiro Líquido	2.903	6.013
Receitas Financeiras	2.949	6.156
Despesas Financeiras	46	144
Resultado Patrimonial	0	46
Receitas Patrimoniais	0	54
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.020	15.368
Imposto de Renda	-9.953	0
Contribuição Social	-3.619	0
Impostos Diferidos	97	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53.494	15.368

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,1%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	98,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	343,19	337,66

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. PROF. JOSÉ HORÁCIO MEIRELLES TEIXEIRA,
975 - CONJUNTO 41-PARTE / Bairro: MORUMBI
- CEP: 05.630-130 // São Paulo/SP

BEST LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 42.004-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

CNPJ: 13.852.392/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.754	3.102	PASSIVO CIRCULANTE	1.415	2.403	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	689	434
Disponível	126	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	689	434
Realizável	1.628	3.047	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	689	434
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.198	2.090	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.198	2.090	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	913	1.842	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	689	434
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.599	2.206
Bens e Títulos a Receber	418	949	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	913	1.842	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	474	544			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.770	3.102

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,9%	84,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	320,4%	598,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,2%	136,5%
Margem EBIT	39,5%	163,8%
Margem EBITDA	39,5%	163,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	237,4%	435,0%
COMB	237,4%	435,0%
COMBA	267,6%	597,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	313,1	1.734,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	354	699
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	60	410
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	194	189
TOTAL DO PASSIVO	1.770	3.102

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,29

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.599	2.206
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-80	-43
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.208	2.597
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.635	1.887
Resultado Financeiro Líquido	-78	-118
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	78	119
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	494	592
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	300	0
RESULTADO LÍQUIDO	194	592

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,0%	77,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CÂNDIDO PORTINARI, 616 - / Bairro:
VILA JAGUARÁ – CEP: 05.114-001 // São
Paulo/SP

BIO SAÚDE

Registro: 40.296-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 85.428
Beneficiários em dez/20: 104.214

CNPJ: 03.123.146/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.062	26.261	PASSIVO CIRCULANTE	22.141	19.535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134.561	103.172
Disponível	183	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.718	17.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	138.218	105.723
Realizável	31.879	26.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.045	2.185	à Saúde	138.218	105.723
Aplicações Financeiras	17.654	17.152	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.337	14.937	Não Ganha - PPCNG	4.045	2.185	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.317	2.215	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.560	9.092	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.560	9.092	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.896	1.601	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.030	4.328	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.657	-2.550
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.749	8.986	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	98.723	91.330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.001	86.686
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	667	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.722	4.644
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.838	11.843
Bens e Títulos a Receber	8.665	5	Comercialização sobre Operações	0	667	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.088	14.613	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	112	68	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	96	88	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	88	88	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	532	356			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	771	1.266			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	62	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	62	114
Imobilizado	13.913	14.431
Imóveis de Uso Próprio	6.850	6.850
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.850	6.850
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	609	698
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.454	6.883
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	46.150	40.874

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	10,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	1,4%
Margem EBIT	1,7%	2,9%
Margem EBITDA	2,5%	3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,4%	88,5%
DC (despesas comercialização)	10,8%	2,1%
DA (despesas administrativas)	8,6%	6,1%
COMB	92,8%	96,7%
COMBA	93,1%	96,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	23,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	460	23
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	342	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	342	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	112	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	112	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.516	19.837
Capital Social / Patrimônio Social	19.822	18.622
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.694	1.215
TOTAL DO PASSIVO	45.117	39.396

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,34

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	973	160
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	446	160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	528	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.671	1.283
RESULTADO BRUTO	28.194	10.400
Despesas de Comercialização	14.575	2.148
Despesas Administrativas	11.636	6.259
Resultado Financeiro Líquido	-395	211
Receitas Financeiras	369	969
Despesas Financeiras	764	758
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.588	2.204
Imposto de Renda	402	527
Contribuição Social	153	198
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.032	1.479

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,1%	35,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	99,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	116,99	108,50

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Matias Aires, 402 - 2º andar / Bairro:
Consolação – CEP: 01.309-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.907-9

CNPJ: 14.674.151/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 47.395

Beneficiários em dez/20: 64.357

BIORAL PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.067	5.273	PASSIVO CIRCULANTE	961	845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.580	6.509
Disponível	362	893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	516	600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.068	7.058
Realizável	4.705	4.380	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.068	7.058
Aplicações Financeiras	4.571	4.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.206	1.182	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.366	3.092	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	17	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-488	-549
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	74	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-73	-77
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	516	600	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-84	-77
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.653	6.586
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	58	56	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	33	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35	39	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	195			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	372	50			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	8
Não Hospitalares / Odontológicos	28	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.102	5.313

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	78,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,3%	103,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	30,1%
Margem EBIT	16,0%	50,6%
Margem EBITDA	16,1%	50,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-1,3%	-1,2%
DC (despesas comercialização)	39,6%	26,2%
DA (despesas administrativas)	45,6%	30,4%
COMB	83,9%	55,5%
COMBA	82,9%	56,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.767	2.508
Capital Social / Patrimônio Social	629	629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.139	1.880
TOTAL DO PASSIVO	4.729	3.353

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,27	6,24
LC (Liquidez Corrente)	5,27	6,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	222	-144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	222	-144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5
RESULTADO BRUTO	5.431	6.725
Despesas de Comercialização	2.212	1.709
Despesas Administrativas	2.543	1.979
Resultado Financeiro Líquido	67	-103
Receitas Financeiras	214	255
Despesas Financeiras	147	358
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	743	2.935
Imposto de Renda	269	711
Contribuição Social	101	265
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	373	1.959

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,8%	15,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	9,43	11,20

BIOVIDA SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 151 - 2º ANDAR
- CONJUNTO 22 / Bairro: REPÚBLICA – CEP:
01.042-001 // São Paulo/SP

BIOVIDA SAÚDE

Registro: 41.511-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 96.086
Beneficiários em dez/20: 73.952

CNPJ: 04.299.138/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.998	79.575	PASSIVO CIRCULANTE	74.645	51.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	289.250	341.711
Disponível	83	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.866	44.504	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	295.095	348.967
Realizável	69.914	79.570	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.155	12.392	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	295.095	348.967
Aplicações Financeiras	62.781	37.422	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.806	26.327	Não Ganha - PPCNG	12.155	12.392	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.974	11.096	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.050	40.594	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.845	-7.256
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.050	40.594	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.570	9.871	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	239.266	262.557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.058	853	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	235.571	258.744
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.083	21.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.695	3.813
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	581	555	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.984	79.154
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	679	821
Créditos Tributários e Previdenciários	1.485	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	281	521	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.188	4.288
Bens e Títulos a Receber	1.161	1.554	Comercialização sobre Operações	301	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	55
Despesas Antecipadas	438	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.378	36.387	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.052	35.877	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.159	1.775			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4.012			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.037	869			
Ativo Fiscal Diferido	0	2.459	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.052	33.219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	199						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	312	475
Imóveis de Uso Próprio	0	42
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	42
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	312	433
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	312	433
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	35
TOTAL DO ATIVO	93.375	115.962

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-42,6%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-184,8%	43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,8%	5,2%
Margem EBIT	-14,0%	11,1%
Margem EBITDA	-14,0%	11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,7%	76,8%
DC (despesas comercialização)	4,0%	5,6%
DA (despesas administrativas)	19,7%	9,3%
COMB	106,4%	91,7%
COMBA	106,5%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	15,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.992	5.715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.371	786
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.371	786
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.496	4.894
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.496	4.894
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	0
Tributos e Contribuições	89	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.546	40.712
Capital Social / Patrimônio Social	9.761	9.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.785	30.951
TOTAL DO PASSIVO	133.183	98.142

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,83	2,01
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,54

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.188	4.233
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.139	13.402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.815	5.649
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.324	7.753
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	31.711	70.861
Despesas de Comercialização	11.525	19.176
Despesas Administrativas	56.954	31.640
Resultado Financeiro Líquido	-303	4.027
Receitas Financeiras	1.178	5.945
Despesas Financeiras	1.481	1.918
Resultado Patrimonial	-8	1
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	8	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37.079	24.073
Imposto de Renda	180	9.032
Contribuição Social	90	3.210
Impostos Diferidos	2.459	-5.988
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-39.808	17.820

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	119,6%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	90,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	298,39	245,18

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROBERTO SIMONSEN, 94 - / Bairro: SÉ -
CEP: 01.017-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.922-2

CNPJ: 11.962.397/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	184	204	PASSIVO CIRCULANTE	31	131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	136	126
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149	139
Realizável	184	204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	184	199	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	180	177	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	149	139
Aplicações Livres	4	23	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-13
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	136	126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	5			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	27	127			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	214	235

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-232,2%	-118,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-270,9%	-269,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-364,8%	-220,9%
Margem EBIT	-363,7%	-220,8%
Margem EBITDA	-360,5%	-219,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	466,9%	334,7%
COMB	466,9%	334,7%
COMBA	454,2%	290,9%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	184	103
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	716	125
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-852	-342
TOTAL DO PASSIVO	214	235

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,05	1,56
LC (Liquidez Corrente)	6,01	1,55

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	135	124
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	637	421
Resultado Financeiro Líquido	4	19
Receitas Financeiras	5	19
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-498	-278
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-498	-278

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 17º ANDAR, SALA 1701-PARTE / Bairro: DEZOITO DO FORTE EMPRESARIAL/A – CEP: 06.472-900 // Barueri/SP	Registro: 42.171-5	CNPJ: 15.011.651/0001-54
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 13	
	Beneficiários em dez/20: 166.449	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	256.922	10.398	PASSIVO CIRCULANTE	93.161	151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	193.081	0
Disponível	8	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90.445	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	193.953	0
Realizável	256.913	10.397	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	193.953	0
Aplicações Financeiras	161.741	10.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	104.048	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	57.693	10.274	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94.457	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-872	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	94.140	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	90.445	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	181.234	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	181.234	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	317	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.847	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	206	0
Créditos Tributários e Previdenciários	458	123	Comercialização sobre Operações	22	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0
Bens e Títulos a Receber	258	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	63	12	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.148	38			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.543	113			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	63	12						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	256.985	10.410

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	93,9%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,7%	0,0%
COMB	95,8%	0,0%
COMBA	95,5%	74,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	88,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	89,8	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	227	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	227	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	227	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	163.598	10.259
Capital Social / Patrimônio Social	160.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.608	258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.608	258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-11	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	256.985	10.410

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,75	68,89
LC (Liquidez Corrente)	2,76	68,82

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.549	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.488	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	61	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	8.507	0
Despesas de Comercialização	448	0
Despesas Administrativas	3.290	437
Resultado Financeiro Líquido	658	590
Receitas Financeiras	723	590
Despesas Financeiras	64	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.428	152
Imposto de Renda	1.290	28
Contribuição Social	473	17
Impostos Diferidos	-52	-12
Participações sobre o Lucro	334	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.383	119

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	1,5%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	267,15	0,00

BRADESCO SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO DE JANEIRO, 555 - 19º ANDAR /
Bairro: CAJU – CEP: 20.931-675 // Rio de
Janeiro/RJ

BRADESCO SAUDE S.A.

Registro: 00.571-1

CNPJ: 92.693.118/0001-60

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 3.404.463

Beneficiários em dez/20: 3.296.785

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.791.056	3.704.344	PASSIVO CIRCULANTE	9.093.936	7.373.035	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.438.499	24.047.350
Disponível	7.980	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.078.588	6.819.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.438.499	24.047.350
Realizável	6.783.075	3.704.333	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.466.865	1.472.488	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.522.018	24.150.273
Aplicações Financeiras	3.724.278	964.659	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.394.146	1.338.890	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.083.519	-102.923
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.575	2.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.721.702	961.954	Provisão para Remissão	72.719	133.598	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.898.340	1.828.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19.984	30.239	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.696.010	1.797.907	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.091.378	2.713.144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.284.628	21.178.340
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.432.164	2.603.994	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.437.029	20.864.232
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	68.197	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	847.599	314.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	202.330	30.563	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	435.306	200.862	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	55.013	71.977	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.153.871	2.869.010
Despesas Diferidas	358.737	320.281	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22.736	23.332	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	656.169	519.211	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	147.870	18.989
Bens e Títulos a Receber	143.900	69.943	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.652	1.768	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	289.493	45.045	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.355.455	16.967.718	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.133.086	15.765.081	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	15.055.751	14.919.775	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.950.497	10.883.050	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100.989	109.134			
Aplicações Livres	2.105.254	4.036.726	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.200	1.177	Débitos Diversos	479.053	243.173			
Títulos e Créditos a Receber	0	320	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	112.173	123.295						
Ativo Fiscal Diferido	737.843	496.953						
Depósitos Judiciais e Fiscais	226.120	223.437						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	124						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.025.760	969.093
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.025.760	968.967
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.025.760	968.967
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	126
Imobilizado	56.181	56.583
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.727	4.219
Não Hospitalares / Odontológicos	6.727	4.219
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	49.454	52.365
Intangível	140.428	176.961
TOTAL DO ATIVO	24.146.510	20.672.062

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,4%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	5,8%
Margem EBIT	9,1%	9,0%
Margem EBITDA	9,5%	9,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,1%	88,1%
DC (despesas comercialização)	4,7%	4,4%
DA (despesas administrativas)	4,5%	4,0%
COMB	96,3%	96,5%
COMBA	90,9%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	49,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.165.942	5.038.174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.930.982	3.802.486
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	540.116	1.739.510
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	170.186	137.319
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.429	0
Outras Provisões Técnicas	4.201.251	1.925.656
Provisões	1.194.074	1.177.335
Provisões para Tributos Diferidos	302.106	412.657
Provisões para Ações Judiciais	891.968	764.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	40.886	58.353
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.886.633	8.260.853
Capital Social / Patrimônio Social	4.468.500	4.468.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.085.876	3.617.341
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-327.566	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.413.441	3.617.341
Ajustes de Avaliação Patrimonial	339.433	185.529
(-) Ações em Tesouraria	-7.176	-10.516
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	24.146.510	20.672.062

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,57
LC (Liquidez Corrente)	0,75	0,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	147.870	18.989
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.001.275	435.120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	771.802	416.305
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.209	2.338
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	221.263	16.478
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.208	42.641
RESULTADO BRUTO	2.287.258	2.410.238
Despesas de Comercialização	1.150.749	1.059.254
Despesas Administrativas	1.110.230	970.779
Resultado Financeiro Líquido	1.469.907	1.393.499
Receitas Financeiras	1.618.492	1.611.432
Despesas Financeiras	148.585	217.933
Resultado Patrimonial	117.833	132.080
Receitas Patrimoniais	166.821	133.156
Despesas Patrimoniais	48.987	1.076
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.614.019	1.905.783
Imposto de Renda	484.737	325.665
Contribuição Social	305.408	202.123
Impostos Diferidos	-239.197	-36.802
Participações sobre o Lucro	19.003	25.321
RESULTADO LÍQUIDO	1.044.067	1.389.476

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	59,6%	59,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	606,18	603,55

BRASIL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Q.603 SUL AVENIDA LO 13, 13 - / Bairro: PLANO
DIRETOR SUL – CEP: 77.016-338 // Palmas/TO

Registro: 42.156-1

CNPJ: 31.596.055/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 1

Beneficiários em dez/20: 6.089

BRASIL ODONTO PLANO DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	89	44	PASSIVO CIRCULANTE	74	11	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	394	0
Disponível	22	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	426	0
Realizável	67	43	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	426	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	67	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	325	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	43	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	11			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASIL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	36	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	125	44

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	-59,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,8%	-78,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	0,0%
Margem EBIT	5,3%	0,0%
Margem EBITDA	6,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	17,4%	0,0%
DC (despesas comercialização)	5,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	71,9%	0,0%
COMB	94,7%	0,0%
COMBA	95,4%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	133,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51	33
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9	-27
TOTAL DO PASSIVO	125	44

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,21	4,10
LC (Liquidez Corrente)	1,21	4,10

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	325	0
Despesas de Comercialização	21	0
Despesas Administrativas	283	24
Resultado Financeiro Líquido	-3	-2
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18	-26
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18	-26

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,6%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	24,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	32,46	x.x.x

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO, PARTE /
Bairro: TAMBORÉ - CEP: 06.460-040 //
Barueri/SP

Informações Cadastrais

Registro: 41.941-9 CNPJ: 19.962.272/0001-09
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 538.316
Beneficiários em dez/20: 529.264

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.380	42.701	PASSIVO CIRCULANTE	23.083	24.263	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.957	61.449
Disponível	2.108	2.238	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.295	15.827	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.813	64.955
Realizável	43.272	40.463	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.628	9.838	à Saúde		
Aplicações Financeiras	37.126	32.144	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.813	64.955
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.688	6.772	Não Ganha - PPCNG	9.628	9.838	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Livres	31.438	25.372	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.246	5.402	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.246	5.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.856	-3.507
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-1.322	311
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.667	5.989	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.322	311
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.448	3.942	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	608	849	Contraprestações / Prêmios a Restituir	90	97	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.279	61.138
Créditos Tributários e Previdenciários	192	728	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	38
Bens e Títulos a Receber	93	1.340	Comercialização sobre Operações	137	84	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	32
Despesas Antecipadas	7	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.222	3.761	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.775	1.125	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.556	1.070	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.141	2.338			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.199	2.155			
Ativo Fiscal Diferido	1.456	1.067	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	100	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	203	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	203	26
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	203	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16	30
TOTAL DO ATIVO	47.155	43.827

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	50,1%	44,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	113,6%	112,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,6%	94,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,8%	31,4%
Margem EBIT	57,6%	50,5%
Margem EBITDA	57,7%	50,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-2,0%	0,5%
DC (despesas comercialização)	10,0%	13,2%
DA (despesas administrativas)	30,7%	33,9%
COMB	38,7%	47,7%
COMBA	39,0%	47,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.296	2.391
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.296	2.391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.296	2.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.776	17.174
Capital Social / Patrimônio Social	9.500	9.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.276	7.674
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.276	7.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	47.155	43.827

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,76

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.610	2.960
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	170	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-775
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.440	3.559
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	63.693	58.248
Despesas de Comercialização	6.603	8.139
Despesas Administrativas	20.259	20.839
Resultado Financeiro Líquido	-536	430
Receitas Financeiras	765	2.023
Despesas Financeiras	1.301	1.594
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.295	29.700
Imposto de Renda	9.338	7.420
Contribuição Social	3.377	2.679
Impostos Diferidos	-390	-55
Participações sobre o Lucro	366	343
RESULTADO LÍQUIDO	23.602	19.314

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	87,5%	91,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	10,31	9,33

BRAZIL DENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA CONSOLAÇÃO, 1681 - 3º ANDAR -
CONJUNTO 31 / Bairro: Consolação – CEP:
01.301-100 // São Paulo/SP

BRAZIL DENTAL

Registro: 41.961-3

CNPJ: 14.838.567/0001-46

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 3

Beneficiários em dez/20: 3

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	73	66	PASSIVO CIRCULANTE	1	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	12	64	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	61	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	59	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRAZIL DENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

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

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	72	66
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	65	50
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-63	-54
TOTAL DO PASSIVO	73	66

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	66,57	236,36
LC (Liquidez Corrente)	66,57	236,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8	9
Resultado Financeiro Líquido	-1	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	-10
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	-10

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	0,00

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ERI DO AMARAL PEIXOTO, 467 - SALA
1411 - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 24.020-
073 // Niterói/RJ

Registro: 41.577-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 26.699
Beneficiários em dez/20: 34.579

CNPJ: 07.844.436/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.210	40.122	PASSIVO CIRCULANTE	21.873	18.813	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.620	70.699
Disponível	290	582	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.242	12.599	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.620	70.699
Realizável	42.920	39.540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.429	518	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.620	70.699
Aplicações Financeiras	22.672	19.951	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.629	15.607	Não Ganha - PPCNG	1.429	518	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.043	4.344	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.427	8.779	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.296	8.337	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	458	303	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81.042	55.593
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.377	5.769	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.074	57.062
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.978	6.009	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.968	-1.469
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.131	441	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.578	15.106
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	126	106
Créditos Tributários e Previdenciários	2.488	1.295	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	8.334	9.516	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.650	6.146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	148	396	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	82	276	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	82	276			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	468	830			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.867	4.037			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.215	1.070			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	148	396						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.502	5.750
Imóveis de Uso Próprio	5.502	5.750
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.502	5.750
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	48.860	46.268

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,7%	78,6%
DC (despesas comercialização)	6,3%	3,6%
DA (despesas administrativas)	14,7%	16,3%
COMB	97,8%	98,5%
COMBA	97,8%	97,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	46,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	39,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	868	1.585
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	330	486
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	330	486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	751
Débitos Diversos	538	347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.119	25.871
Capital Social / Patrimônio Social	29.011	29.011
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.892	-3.140
TOTAL DO PASSIVO	48.860	46.268

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,98	2,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.186	1.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	533	493
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.336	318
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	316	272
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	156	321
RESULTADO BRUTO	22.362	13.809
Despesas de Comercialização	6.680	2.517
Despesas Administrativas	15.575	11.505
Resultado Financeiro Líquido	37	830
Receitas Financeiras	651	1.349
Despesas Financeiras	613	519
Resultado Patrimonial	186	240
Receitas Patrimoniais	186	240
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	330	857
Imposto de Renda	54	197
Contribuição Social	28	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	248	581

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,3%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	92,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	287,67	283,70

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ESPÍRITO SANTO, 616 - SALA 1.210 - 12. ^a ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30.160-030 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.665-7	CNPJ: 07.027.515/0001-24
CAARF	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 379	
	Beneficiários em dez/20: 332	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.539	1.193	PASSIVO CIRCULANTE	526	906	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.136	2.931
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	365	527	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.136	2.931
Realizável	1.537	1.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	5	à Saúde	3.136	2.931
Aplicações Financeiras	1.094	733	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.136	2.931
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	593	582	Não Ganha - PPCNG	3	5	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	501	151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	442	456	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	439	455	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	4	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86	254	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	267	264	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.497	2.424
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.495	2.589
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	217	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	-165
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.639	507
Bens e Títulos a Receber	1	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	217	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47	58	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	60	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	70	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	12	20
TOTAL DO ATIVO	1.585	1.251

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,0%	-43,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	67,4%	-159,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,0%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,8%	-18,7%
Margem EBIT	23,1%	-17,9%
Margem EBITDA	23,6%	-17,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,7%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,7%	35,6%
COMB	79,4%	118,3%
COMBA	79,1%	115,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	72,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	38,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.059	345
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	103	103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	483	-231
TOTAL DO PASSIVO	1.585	1.251

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,92	1,32
LC (Liquidez Corrente)	2,92	1,32

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-51	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-54	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.694	416
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	994	1.044
Resultado Financeiro Líquido	14	79
Receitas Financeiras	26	102
Despesas Financeiras	12	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	714	-549
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	714	-549

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	748,83	618,34

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

Endereço Informações Cadastrais

Rod Admar Gonzaga, 1347 - SEDE / Bairro:
ITACORUBI – CEP: 88.034-901 //
Florianópolis/SC

CASACARESC

Registro: 32.755-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 10.390
Beneficiários em dez/20: 12.634

CNPJ: 83.937.631/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.935	51.805	PASSIVO CIRCULANTE	5.990	5.500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.202	8.568
Disponível	382	134	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.624	5.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.202	8.568
Realizável	50.552	51.671	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.202	8.568
Aplicações Financeiras	44.248	46.826	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.286	5.333	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.962	41.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.154	4.619	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.384	4.016	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	49	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.272	8.875
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73	160	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.574	8.328
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.525	4.827	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	699	548
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	770	604	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	118	248	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.930	-307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	116	248	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136	131
Bens e Títulos a Receber	150	226	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.609	83	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.513	42	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.501	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	11.501	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	221	185			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12	42						

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	46	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	36
Hospitalares / Odontológicos	4	5
Não Hospitalares / Odontológicos	42	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	43	0
TOTAL DO ATIVO	62.543	51.888

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	-3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,1%	-8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,3%	-21,1%
Margem EBIT	41,3%	-14,4%
Margem EBITDA	41,4%	-14,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,7%	103,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	37,1%
COMB	61,5%	140,6%
COMBA	59,1%	113,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,1	199,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	8,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.543	46.378
Capital Social / Patrimônio Social	56.543	46.378
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	62.543	51.888

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,41	9,41
LC (Liquidez Corrente)	8,50	9,42

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	136	131
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	672	538
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	578	513
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	20
RESULTADO BRUTO	12.377	-732
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.235	3.176
Resultado Financeiro Líquido	1.022	2.099
Receitas Financeiras	1.273	2.675
Despesas Financeiras	250	576
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.165	-1.809
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.165	-1.809

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,6%	10,6%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	166,88	68,62

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VENCESLAU BRAS, 71 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.290-140 // Rio de
Janeiro/RJ

CAURJ

Registro: 34.782-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.758
Beneficiários em dez/20: 2.611

CNPJ: 01.052.203/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.545	9.277	PASSIVO CIRCULANTE	4.593	4.516	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.200	21.210
Disponível	1.781	1.101	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.543	3.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.200	21.210
Realizável	7.764	8.176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.200	21.210
Aplicações Financeiras	7.619	7.842	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.980	5.871	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.639	1.971	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	254	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	94	242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	112	244	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.818	18.090
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.629	1.363	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.819	18.002
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.802	1.803	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.382	3.120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13
Bens e Títulos a Receber	16	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	27	48	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	119	99	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	410	470			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	634	633			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	89	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	99
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	89	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	30	0
TOTAL DO ATIVO	9.664	9.376

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,8%	-12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	12,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-2,8%
Margem EBIT	-0,3%	-2,0%
Margem EBITDA	-0,2%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,0%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	17,7%
COMB	99,9%	103,0%
COMBA	99,1%	101,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	32,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	558	220
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	258	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	258	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	283	178
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	283	178
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17	42
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.512	4.641
Capital Social / Patrimônio Social	4.641	4.641
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-128	0
TOTAL DO PASSIVO	9.664	9.376

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,96
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,05

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	325	403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	595	188
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-270	216
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.069	2.729
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.352	3.760
Resultado Financeiro Líquido	154	433
Receitas Financeiras	218	597
Despesas Financeiras	64	163
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-128	-597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-128	-597

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	95,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	670,46	628,57

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 3000 - UFRN -
CENTRO DE CONVIVENCIA - SALA 20 / Bairro:
LAGOA NOVA – CEP: 59.078-900 // Natal/RN

CAURN

Registro: 31.425-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.341
Beneficiários em dez/20: 9.283

CNPJ: 02.172.353/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.979	15.766	PASSIVO CIRCULANTE	12.283	10.984	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.405	54.986
Disponível	6.670	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.151	9.838	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.405	54.986
Realizável	18.308	15.586	Provisões de Prêmios / Contraprestações	926	941	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.405	54.986
Aplicações Financeiras	16.750	14.255	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.981	8.823	Não Ganha - PPCNG	926	941	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.769	5.432	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.528	1.304	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.157	1.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	149	183	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.139	45.611
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.027	4.029	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.775	44.976
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.049	4.685	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	364	635
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	371	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	165	161	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.266	9.375
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	262	69
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Bens e Títulos a Receber	31	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	115	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.214	9.858	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.766	7.969	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	10.745	7.966	Provisões	282	190	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	10.745	7.966	Provisões para Ações Judiciais	282	190			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	495	443			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.190	352			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	21	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	328	276
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	328	276
Imobilizado	3.113	1.614
Imóveis de Uso Próprio	2.230	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.230	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	500	148
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	41	835
Outras Imobilizações	342	111
Intangível	7	0
TOTAL DO ATIVO	39.193	25.624

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,3%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,6%	35,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,6%	9,5%
Margem EBIT	21,0%	9,9%
Margem EBITDA	21,1%	10,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,9%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,6%
COMB	77,4%	89,6%
COMBA	76,5%	87,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	33,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.910	14.640
Capital Social / Patrimônio Social	14.640	9.424
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.270	5.216
TOTAL DO PASSIVO	39.193	25.624

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,91	2,16
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.383	1.035
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	982	863
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	334	168
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	775	799
RESULTADO BRUTO	15.369	7.614
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.869	3.654
Resultado Financeiro Líquido	759	1.256
Receitas Financeiras	967	1.489
Despesas Financeiras	208	233
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.259	5.216
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.259	5.216

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,3%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	529,68	486,84

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BOA VISTA, 293 - / Bairro: CENTRO – CEP:
01.014-915 // São Paulo/SP

CABESP

Registro: 35.233-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 58.617
Beneficiários em dez/20: 56.337

CNPJ: 62.231.527/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.348.478	10.985.312	PASSIVO CIRCULANTE	60.469	78.058	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	544.874	502.606
Disponível	199	303	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.159	63.257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	546.740	502.606
Realizável	11.348.279	10.985.009	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.668	9.361	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	537.690	493.084
Aplicações Financeiras	11.330.525	10.967.406	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.698	681	Não Ganha - PPCNG	8.668	9.361	Receitas com Administração	9.051	9.522
Aplicações Livres	11.316.827	10.966.725	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.536	17.334	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.866	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.078	11.055	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.064	748	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	768.695	893.521
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.763	33.553	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	770.625	894.460
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.248	3.458	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.664	19.594	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.930	-940
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.209	2.821	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.387	9.093	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-223.821	-390.915
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	61	122	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.234	5.366
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.319	8.956	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	252	1.212
Bens e Títulos a Receber	195	259	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	24	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106.544	107.363	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	103.193	104.365	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	94.319	101.676	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	94.319	101.676	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.042	2.668			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.877	3.037			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.874	2.689						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.264	2.794
Imóveis de Uso Próprio	1.763	1.814
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.763	1.814
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.432	882
Não Hospitalares / Odontológicos	1.432	882
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	69	98
Intangível	87	204
TOTAL DO ATIVO	11.455.022	11.092.675

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-43,3%	-79,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	69,6%	436,1%
Margem EBIT	395,8%	559,1%
Margem EBITDA	395,9%	559,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	141,1%	177,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	8,2%
COMB	147,4%	186,0%
COMBA	67,2%	29,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,7	13,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.055	9.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	189	216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	189	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.866	8.939
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.866	8.939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.384.497	11.005.462
Capital Social / Patrimônio Social	11.005.462	8.813.771
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	379.035	2.191.691
TOTAL DO PASSIVO	11.455.022	11.092.675

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	162,38	127,16
LC (Liquidez Corrente)	187,67	140,73

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	252	1.212
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.605	17.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.777	21.676
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	828	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-4.612
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	0
RESULTADO BRUTO	-235.944	-401.401
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	34.405	41.312
Resultado Financeiro Líquido	649.384	2.634.515
Receitas Financeiras	2.426.694	3.252.677
Despesas Financeiras	1.777.310	618.162
Resultado Patrimonial	0	-112
Receitas Patrimoniais	0	89
Despesas Patrimoniais	0	200
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	379.035	2.191.691
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	379.035	2.191.691

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,6%	0,8%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	89,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	791,71	693,67

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

Endereço Informações Cadastrais

BR 369, KM 88, RODOVIA MELLO PEIXOTO, S/N -
/ Bairro: PARQUE INDUSTRIAL – CEP: 86.300-
000 // Cornélio Procópio/PR

CABEFI

Registro: 41.402-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.024
Beneficiários em dez/20: 2.016

CNPJ: 78.304.672/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.330	8.058	PASSIVO CIRCULANTE	682	643	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.912	5.526
Disponível	46	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	511	471	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.912	5.526
Realizável	9.284	8.018	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.912	5.526
Aplicações Financeiras	8.936	7.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	608	597	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.328	7.150	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	90	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	104	90	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.805	4.672
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.765	4.581
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	510	470	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.107	854
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	232	159	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	149	184	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	54	54	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	54	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	75	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	84	84
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	84	84
Imobilizado	42	57
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	57
Hospitalares / Odontológicos	20	28
Não Hospitalares / Odontológicos	21	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	23	43
TOTAL DO ATIVO	9.479	8.243

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	12,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	0,4%
Margem EBIT	20,8%	0,5%
Margem EBITDA	21,4%	1,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,4%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,1%	23,5%
COMB	83,5%	108,1%
COMBA	80,9%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	7,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.797	7.600
Capital Social / Patrimônio Social	7.600	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	7.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	7.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.197	-319
TOTAL DO PASSIVO	9.479	8.243

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	13,69	12,54
LC (Liquidez Corrente)	13,69	12,54

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	170	117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	168	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	39
RESULTADO BRUTO	1.924	698
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.128	1.301
Resultado Financeiro Líquido	184	458
Receitas Financeiras	215	464
Despesas Financeiras	31	6
Resultado Patrimonial	218	168
Receitas Patrimoniais	219	169
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.197	23
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.197	23

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	243,64	224,85

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

Endereço Informações Cadastrais

PARQUE EST. BIOL. - W3 NORTE FINAL, S/N -
BLOCO A / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.770-
901 // Brasília/DF

CASEMBRAPA

Registro: 41.640-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 23.827
Beneficiários em dez/20: 22.699

CNPJ: 08.097.092/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	1.534	77	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.050	20.000	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	101.435	123.767
Realizável	128.220	85.571	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	101.435	123.767
Aplicações Financeiras	105.493	61.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	101.435	123.767
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.833	22.418	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	87.659	39.244	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.824	22.962	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.019	17.882	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	629	576	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.393	6.444	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.114	90.771
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.027	12.980	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.067	89.230
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.804	5.080	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	1.541
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	513	930	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.860	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.321	32.996
Créditos Tributários e Previdenciários	29	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	362	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.457	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.860	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	474	244	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	59	426	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	59	426			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	483	439			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.152	942			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	456	226
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	358	226
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	358	226
Imobilizações em Curso	98	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	130.229	85.893

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,2%	30,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,0%	67,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,3%	25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,9%	20,9%
Margem EBIT	44,3%	21,5%
Margem EBITDA	44,4%	21,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,4%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	6,2%
COMB	58,5%	79,5%
COMBA	57,6%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,4	76,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	27,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.598	38.190
Capital Social / Patrimônio Social	80.548	22.181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.050	16.010
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.050	16.010
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	130.229	59.997

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,00	3,93
LC (Liquidez Corrente)	6,00	3,93

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.457	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-697	1.823
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-77	628
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-620	1.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.427	0
RESULTADO BRUTO	52.048	31.173
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.250	7.682
Resultado Financeiro Líquido	1.715	2.405
Receitas Financeiras	2.142	3.101
Despesas Financeiras	428	696
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44.512	25.896
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44.512	25.896

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	25,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	364,62	431,53

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º, 3º, 4º E 5º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-031 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.436-1	CNPJ: 42.182.170/0001-84
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 19.108	
	Beneficiários em dez/20: 18.605	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	146.453	102.607	PASSIVO CIRCULANTE	69.551	73.546	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	303.210	290.737
Disponível	581	1.237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.452	62.677	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	303.210	290.737
Realizável	145.872	101.370	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.384	23.739	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	303.210	290.737
Aplicações Financeiras	98.405	68.065	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.319	52.202	Não Ganha - PPCNG	25.384	23.739	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.086	15.864	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.399	28.482	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.473	24.330	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	251	170	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	177.293	213.426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.044	14.056	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	176.232	212.512
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.773	24.713	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.060	914
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.926	4.152	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.599	3.495	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	125.918	77.311
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	103
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.922	8.358
Bens e Títulos a Receber	1.469	1.326	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	75.761	72.543	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.385	867	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.145	1.825	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.866	2.336			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.623	5.232			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.224	2.434			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.145	1.825						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.119	25.871
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	26.119	25.871
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	26.119	25.871
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.362	44.653
Imóveis de Uso Próprio	40.667	42.596
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40.667	42.596
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.696	2.057
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.696	2.057
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	135	194
TOTAL DO ATIVO	222.214	175.150

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,2%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,6%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	3,0%
Margem EBIT	11,7%	3,5%
Margem EBITDA	12,6%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,5%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	24,6%	16,4%
COMB	83,4%	90,0%
COMBA	83,0%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	67,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	24,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.950	5.203
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	194
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	194	194
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.466	4.793
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.466	4.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	32
Tributos e Contribuições	32	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15
Débitos Diversos	1.259	169
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	130.713	96.401
Capital Social / Patrimônio Social	96.401	54.632
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34.312	41.769
TOTAL DO PASSIVO	222.214	175.150

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,33
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,40

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.922	8.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.607	29.626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.263	3.727
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24.029	24.880
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-44	-82
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.359	1.100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.467	3.298
RESULTADO BRUTO	107.850	52.848
Despesas de Comercialização	898	598
Despesas Administrativas	74.589	47.594
Resultado Financeiro Líquido	1.288	2.863
Receitas Financeiras	2.349	4.229
Despesas Financeiras	1.060	1.366
Resultado Patrimonial	661	1.257
Receitas Patrimoniais	661	1.257
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.312	8.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34.312	8.777

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	93,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.348,18	1.214,99

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ANTÔNIO CARLOS, 6627 - LOJA 1 PRAÇA DE SERVIÇOS / Bairro: PAMPULHA – CEP: 31.270-901 // Belo Horizonte/MG	Registro: 31.687-3	CNPJ: 73.395.469/0001-40
CASU/UFMG	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 22.605	
	Beneficiários em dez/20: 21.465	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	74.805	47.653	PASSIVO CIRCULANTE	17.301	22.845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	132.346	128.206
Disponível	583	374	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.371	19.798	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132.346	128.206
Realizável	74.222	47.278	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.346	128.206
Aplicações Financeiras	71.401	43.807	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.113	24.059	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	47.288	19.747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.793	3.374	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	760	942	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	183	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.467	95.887
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.845	14.695	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.942	96.560
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.343	4.818	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.475	-674
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.033	2.432	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	169	109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.879	32.320
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	109	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	390	0
Bens e Títulos a Receber	28	98	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	169	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.115	18.503	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.442	14.200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	949	1.271			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.811	1.668			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.442	14.200						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.638	4.268
Imóveis de Uso Próprio	3.734	3.813
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.734	3.813
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	351	452
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	552	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	36	36
TOTAL DO ATIVO	95.920	66.156

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,2%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	119,6%	66,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,3%	8,1%
Margem EBIT	23,5%	8,1%
Margem EBITDA	23,7%	8,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,3%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	15,2%
COMB	75,2%	90,0%
COMBA	74,5%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	56,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.966	17.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.966	17.511
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.966	17.511
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.799	15.472
Capital Social / Patrimônio Social	25.799	15.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	65.066	55.828

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,32	1,53
LC (Liquidez Corrente)	4,32	2,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	390	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.504	2.828
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	629	733
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.875	2.095
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.013	1.975
RESULTADO BRUTO	50.752	27.516
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21.070	19.501
Resultado Financeiro Líquido	1.172	2.313
Receitas Financeiras	1.457	2.313
Despesas Financeiras	285	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.854	10.328
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.854	10.328

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	44,1%	56,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	501,59	452,69

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA AURORA, 1443 - SALA 1 / Bairro:
SANTO AMARO – CEP: 50.040-090 // Recife/PE

FISCO SAÚDE-PE

Registro: 41.766-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.267
Beneficiários em dez/20: 4.249

CNPJ: 11.996.146/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.474	35.642	PASSIVO CIRCULANTE	9.482	4.112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.983	50.329
Disponível	538	169	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.975	3.158	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.983	50.329
Realizável	42.936	35.473	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.983	50.329
Aplicações Financeiras	38.421	30.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.313	5.216	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	33.109	25.540	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.307	4.257	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.130	4.144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.971	3.154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.082	39.100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	87	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.082	39.100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	72	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	180	435	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	4	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.901	11.229
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	155	119
Bens e Títulos a Receber	24	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	282
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.221	236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	21	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	160	402	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	254	277			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.092	271			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	21						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	99	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	99	96
Imobilizado	6.095	116
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	95	116
Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	90	111
Imobilizações em Curso	6.000	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	49.696	35.877

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,3%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,3%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,4%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	14,5%
Margem EBIT	19,1%	15,1%
Margem EBITDA	19,2%	15,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,6%	77,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,5%
COMB	82,5%	88,2%
COMBA	81,4%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	29,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.137	1.776
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.137	1.776
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.137	1.776
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.077	22.675
Capital Social / Patrimônio Social	2.469	2.469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.607	27.519
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.607	27.519
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficit Acumulados ou Resultado	0	-7.314
TOTAL DO PASSIVO	49.696	28.563

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,10	6,06
LC (Liquidez Corrente)	4,58	8,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	108	282
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	753	632
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	685	629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.411	10.997
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.333	5.303
Resultado Financeiro Líquido	678	1.350
Receitas Financeiras	961	1.651
Despesas Financeiras	283	301
Resultado Patrimonial	332	270
Receitas Patrimoniais	332	270
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.088	7.314
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.088	7.314

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	16,4%
CE (Composição do endividamento)	89,3%	69,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	962,72	980,39

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

Endereço Informações Cadastrais

SGAN QD. 601 CONJ. I PARTE, SALA 215 - ED.
MANOEL NOVAES / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70.830-019 // Brasília/DF

CASEC

Registro: 41.229-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.472
Beneficiários em dez/20: 4.372

CNPJ: 03.702.977/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.417	43.491	PASSIVO CIRCULANTE	9.649	8.441	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.766	35.385
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.179	6.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.766	35.385
Realizável	56.416	43.489	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.766	35.385
Aplicações Financeiras	54.965	42.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.677	10.482	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.288	31.628	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	298	212	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	182	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	54	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.472	28.725
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.900	3.453	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.270	28.538
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.210	3.008	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	202	187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	198	30	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	499	452	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.294	6.660
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.140	984
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	452	407	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.153	1.166	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	46	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.667	1.887	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.089	637	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.656	1.874	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	137	137	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	137	137	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	66			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	792	772			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.519	1.737						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	58.084	45.378

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,1%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,9%	13,1%
Margem EBIT	30,1%	15,1%
Margem EBITDA	30,1%	15,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,8%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	9,5%
COMB	73,1%	90,7%
COMBA	71,5%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	11,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	43,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38	38
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.483	32.261
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.246	2.015
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32.968	27.977
TOTAL DO PASSIVO	47.171	40.741

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,99	5,35
LC (Liquidez Corrente)	5,85	5,15

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.253	1.088
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.190	1.016
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.181	6.557
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.150	3.374
Resultado Financeiro Líquido	883	1.455
Receitas Financeiras	1.337	2.148
Despesas Financeiras	454	694
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.914	4.637
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.914	4.637

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,7%	18,7%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	710,73	650,51

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ABRÃO JÚLIO RAHE, 1440 - / Bairro: VILA SILVIA – CEP: 79.020-190 // Campo Grande/MS

UNISAÚDEMS

Registro: 42.134-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.564
Beneficiários em dez/20: 7.699

CNPJ: 04.574.626/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.435	14.723	PASSIVO CIRCULANTE	13.781	11.907	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.808	40.633
Disponível	52	142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.099	6.102	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.808	40.633
Realizável	14.383	14.581	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.808	40.633
Aplicações Financeiras	6.081	3.577	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.081	3.577	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.026	10.722	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.885	10.497	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	29	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.579	20.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.603	1.218	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.954	20.181
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.480	4.855	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	625	421
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	225	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	262	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.229	20.030
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	18
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	2
Bens e Títulos a Receber	265	272	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	262	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	10	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124.297	106.617	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	112.506	97.196	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	111.675	96.740	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.279	6.952	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	103.395	89.788	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	444	383			
Créditos Tributários e Previdenciários	175	299	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	465	0	Débitos Diversos	5.976	5.420			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	191	157						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.115	5.109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.115	5.109
Imobilizado	7.612	4.245
Imóveis de Uso Próprio	4.474	3.548
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.474	3.548
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	82	94
Não Hospitalares / Odontológicos	520	602
Imobilizações em Curso	2.536	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	64	67
TOTAL DO ATIVO	138.733	121.341

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,4%	29,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,7%	21,1%
Margem EBIT	37,0%	23,6%
Margem EBITDA	37,6%	24,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,0%	50,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,8%	21,2%
COMB	68,8%	71,9%
COMBA	65,5%	64,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,1	106,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	21,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	212	241
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	212	241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	212	241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	124.740	109.192
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	124.740	109.192
TOTAL DO PASSIVO	138.733	121.341

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,07	9,21
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-538	6.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	250	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	448	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.237	6.256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.700	1.972
RESULTADO BRUTO	22.087	11.809
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.561	8.618
Resultado Financeiro Líquido	2.223	4.920
Receitas Financeiras	2.999	5.702
Despesas Financeiras	776	781
Resultado Patrimonial	686	708
Receitas Patrimoniais	756	791
Despesas Patrimoniais	71	83
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.436	8.819
Imposto de Renda	161	173
Contribuição Social	67	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.208	8.575

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,1%	10,0%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	98,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	478,22	452,86

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO BAUER, 75 - / Bairro: CENTRO – CEP:
88.350-101 // Brusque/SC

SINTIMMEB SAÚDE

Registro: 41.985-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 8.301
Beneficiários em dez/20: 8.035

CNPJ: 21.205.801/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.864	2.043	PASSIVO CIRCULANTE	638	637	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.332	6.033
Disponível	1.289	633	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	571	599	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.352	6.036
Realizável	1.576	1.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	6.352	6.036
Aplicações Financeiras	625	589	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	625	589	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	819	512	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	495	512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21	-3
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	540	599	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.767	6.117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	323	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.826	5.994
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-59	123
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.565	-84
Bens e Títulos a Receber	131	309	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	28
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	2.867	2.046

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	-31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,0%	-31,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	-1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	-10,5%
Margem EBIT	12,2%	-9,3%
Margem EBITDA	12,2%	-9,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,3%	101,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,3%
COMB	84,1%	110,7%
COMBA	85,0%	110,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.559	2.044
Capital Social / Patrimônio Social	2.294	1.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	470
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-734	-100
TOTAL DO PASSIVO	2.198	2.681

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,49	3,21
LC (Liquidez Corrente)	4,49	3,21

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	270	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	248	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	1.295	-61
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	555	560
Resultado Financeiro Líquido	-70	-13
Receitas Financeiras	35	63
Despesas Financeiras	106	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	670	-634
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	670	-634

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	64,96	60,38

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO CARMO, 7 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO
- CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

CAMARJ

Registro: 41.882-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.629
Beneficiários em dez/20: 2.593

CNPJ: 27.085.968/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.810	39.910	PASSIVO CIRCULANTE	7.443	6.225	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.584	28.731
Disponível	4.664	155	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.888	5.825	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.584	28.731
Realizável	45.146	39.755	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.584	28.731
Aplicações Financeiras	42.286	36.798	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.811	7.667	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.475	29.130	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.779	2.911	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.779	2.911	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.699	24.387
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.608	2.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.962	24.773
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.280	3.543	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-263	-386
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	63	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.885	4.344
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	9	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	101
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	589	12
Bens e Títulos a Receber	54	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	54	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.169	1.224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	445	437	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	21	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	17			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	130			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	391	169			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	445	437						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	380	397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	380	397
Imobilizado	250	263
Imóveis de Uso Próprio	127	149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	127	149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	123	113
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	94	128
TOTAL DO ATIVO	50.979	41.134

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,0%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,3%	10,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,4%	3,5%
Margem EBIT	29,5%	4,3%
Margem EBITDA	29,8%	4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,4%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,3%	12,8%
COMB	72,6%	97,7%
COMBA	70,4%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	33,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	175	192
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	175	192
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	175	192
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.361	34.717
Capital Social / Patrimônio Social	43.361	34.717
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	50.979	41.134

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,60	6,29
LC (Liquidez Corrente)	6,69	6,41

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	589	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	100	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.542	1.501
RESULTADO BRUTO	10.847	2.917
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.244	3.688
Resultado Financeiro Líquido	1.013	1.691
Receitas Financeiras	1.675	1.913
Despesas Financeiras	662	221
Resultado Patrimonial	28	85
Receitas Patrimoniais	46	116
Despesas Patrimoniais	19	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.644	1.005
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.644	1.005

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,9%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	97,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.004,95	972,10

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR ELÉTRICO - E-VIDA

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE HABITAÇÕES COLETIVAS GEMINADAS, QUADRA 704/705 - BLOCO C, LOJA 48 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.730-630 // Brasília/DF E-VIDA	Registro: 41.837-4	CNPJ: 11.828.089/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 17.555	
	Beneficiários em dez/20: 18.114	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150.499	97.461	PASSIVO CIRCULANTE	28.356	17.738	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	219.506	178.142
Disponível	921	546	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.695	14.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	219.506	178.142
Realizável	149.578	96.915	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	219.506	178.142
Aplicações Financeiras	101.159	80.026	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	219.506	178.142
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.081	26.449	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	74.078	53.577	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.878	14.196	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44.434	14.196	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	566	502	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.848	7.347	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	444	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.282	6.852	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	160.945	154.378
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	158.515	153.606
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.538	533	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	545	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.430	771
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.641	1.123	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.561	23.764
Bens e Títulos a Receber	362	1.036	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	545	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.560	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.262	9.837	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	459	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.545	935			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.572	1.644			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR ELÉTRICO - E-VIDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.262	9.837
Imóveis de Uso Próprio	8.243	8.623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.243	8.623
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.020	1.215
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.020	1.215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	159.762	107.299

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,1%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,0%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	2,9%
Margem EBIT	19,3%	3,1%
Margem EBITDA	19,6%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,3%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	11,0%
COMB	81,6%	97,6%
COMBA	80,8%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	18,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	840	691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	840	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	840	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	130.565	88.870
Capital Social / Patrimônio Social	35.955	35.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.718	47.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.718	47.718
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46.892	5.197
TOTAL DO PASSIVO	159.762	107.299

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,15	5,29
LC (Liquidez Corrente)	5,31	5,49

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	4
Outras Receitas Operacionais	6.560	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.275	3.041
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.090	3.041
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	185	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.111	-409
RESULTADO BRUTO	57.735	21.136
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.099	19.566
Resultado Financeiro Líquido	2.085	3.627
Receitas Financeiras	2.733	3.958
Despesas Financeiras	648	332
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.720	5.197
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	41.720	5.197

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,3%	17,2%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	96,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.010,62	819,49

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JORNALISTA JOÃO BATISTA DE SANTANA, 1914 - / Bairro: COROA DO MEIO – CEP: 49.035- 430 // Aracaju/SE	Registro: 41.351-8	CNPJ: 04.197.511/0001-04
CASSIND	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 2.057	
	Beneficiários em dez/20: 2.029	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.928	8.547	PASSIVO CIRCULANTE	1.607	1.484	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.953	20.384
Disponível	334	481	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.320	1.225	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.953	20.384
Realizável	10.594	8.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.953	20.384
Aplicações Financeiras	8.552	5.931	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.037	2.001	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.516	3.931	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.028	2.127	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.782	1.799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.033	20.193
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.320	1.225	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.033	20.193
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	224	328	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.921	191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	67
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	133	204
Bens e Títulos a Receber	11	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	185	165	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	143			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	139	116			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69	47
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	116	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	116	118
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.114	8.712

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	-18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	2,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	-6,5%
Margem EBIT	11,8%	-6,1%
Margem EBITDA	12,0%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,4%	99,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,5%
COMB	90,7%	109,6%
COMBA	89,6%	107,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	37,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	21,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.494	7.227
Capital Social / Patrimônio Social	7.249	8.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.245	-1.335
TOTAL DO PASSIVO	11.114	8.712

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,75	5,76
LC (Liquidez Corrente)	6,80	5,76

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	1
Outras Receitas Operacionais	133	203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	5
RESULTADO BRUTO	4.032	400
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.067	2.145
Resultado Financeiro Líquido	238	376
Receitas Financeiras	351	464
Despesas Financeiras	113	87
Resultado Patrimonial	42	34
Receitas Patrimoniais	42	35
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.245	-1.335
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.245	-1.335

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,6%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	813,09	810,06

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - 9º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 21.071-003 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.186-9	CNPJ: 31.934.805/0001-36
CEDAE SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 25.006	
	Beneficiários em dez/20: 24.388	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	126.207	120.612	PASSIVO CIRCULANTE	54.736	68.977	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	309.930	323.069
Disponível	23.845	14.497	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.396	56.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	309.930	323.069
Realizável	102.361	106.115	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	309.930	323.069
Aplicações Financeiras	96.769	105.176	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	96.730	94.934	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39	10.241	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.603	514	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.600	466	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.966	2.709	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	202.131	222.664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.573	23.799	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	201.840	217.568
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.856	29.565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	291	5.096
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	48	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	262	317	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	107.799	100.405
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.968	2.360
Créditos Tributários e Previdenciários	116	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	873	394	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	262	317	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.715	6.445	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.285	5.115	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.706	1.593			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.372	10.995			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.285	5.115						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.340	1.329
Imóveis de Uso Próprio	436	346
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	436	346
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.902	981
Não Hospitalares / Odontológicos	1.902	981
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	89	0
TOTAL DO ATIVO	134.921	127.056

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,7%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	2,7%
Margem EBIT	8,2%	3,3%
Margem EBITDA	8,3%	3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,2%	68,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	15,6%
COMB	81,3%	84,5%
COMBA	80,9%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	44,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.594	5.783
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	437	966
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	437	966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.157	4.818
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.157	4.818
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.591	52.296
Capital Social / Patrimônio Social	59.276	42.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.314	9.466
TOTAL DO PASSIVO	134.921	127.056

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,27	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,31	1,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48.528	47.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30.778	16.738
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	635	3.448
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17.115	27.739
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	71.240	54.840
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	49.843	50.437
Resultado Financeiro Líquido	1.702	4.194
Receitas Financeiras	2.775	6.038
Despesas Financeiras	1.073	1.844
Resultado Patrimonial	1.196	69
Receitas Patrimoniais	1.196	69
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.295	8.667
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.295	8.667

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	92,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.043,75	1.012,05

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA C, 576 - QUADRA A-26 - LOTE 11 /
Bairro: JARDIM GOIÁS – CEP: 74.805-070 //
Goiânia/GO

CAESAN

Registro: 36.385-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 16.904
Beneficiários em dez/20: 16.956

CNPJ: 37.382.009/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	60.732	49.666	PASSIVO CIRCULANTE	15.309	13.164	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.711	63.753
Disponível	563	394	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.616	12.605	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.711	63.753
Realizável	60.169	49.271	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.711	63.753
Aplicações Financeiras	51.696	39.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.538	13.291	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.158	26.338	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.456	9.619	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.456	9.619	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	402	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.967	51.853
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.027	5.334	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.043	51.853
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.188	7.270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.925	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.743	11.900
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	22	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.684	5.784	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	370	271	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	329	168			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	364	391			
Depósitos Judiciais e Fiscais	370	271	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.313	5.513
Imóveis de Uso Próprio	5.161	5.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.161	5.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	153	183
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	153	183
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	66.415	55.450

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	5,9%
Margem EBIT	14,0%	6,6%
Margem EBITDA	14,3%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	7,7%
COMB	82,2%	89,1%
COMBA	80,5%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	54,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	37,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.106	42.286
Capital Social / Patrimônio Social	13.775	13.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37.331	28.510
TOTAL DO PASSIVO	66.415	55.450

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,99	3,79
LC (Liquidez Corrente)	3,97	3,77

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.056	4.840
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.056	4.840
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.687	7.060
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.245	4.931
Resultado Financeiro Líquido	1.378	1.894
Receitas Financeiras	1.596	2.309
Despesas Financeiras	218	415
Resultado Patrimonial	0	-239
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	239
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.821	3.784
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.821	3.784

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	318,41	320,37

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA CAMPOS, 736 - 11º AND /
Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-000 // Porto
Alegre/RS

CABERGS

Registro: 30.731-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 39.870
Beneficiários em dez/20: 38.663

CNPJ: 02.315.431/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	620.118	563.098	PASSIVO CIRCULANTE	34.486	32.653	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	182.353	173.634
Disponível	1.014	306	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.710	22.727	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	182.353	173.634
Realizável	619.104	562.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	182.353	173.634
Aplicações Financeiras	608.652	552.981	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	17.275	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	608.652	535.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.267	5.235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	934	571	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.545	1.634	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	129.594	137.156
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.873	5.600	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.794	135.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	746	972	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.292	15.493	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.800	1.279
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.587	3.691	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	164	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.759	36.478
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	22.246
Créditos Tributários e Previdenciários	0	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.122	33.420
Bens e Títulos a Receber	5.185	4.547	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.003	17.915	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.225	15.298	Provisões	3.725	3.703	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	32.467	12.036	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.467	12.036	Provisões para Ações Judiciais	3.725	3.703			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.014	1.125			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	518	623	Débitos Diversos	4.873	5.098			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.240	2.639						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	717	1.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	717	1.122
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	717	1.122
Imobilizado	736	989
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	736	989
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	736	989
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	325	506
TOTAL DO ATIVO	658.121	581.013

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,5%	50,2%
Margem EBIT	39,0%	50,5%
Margem EBITDA	39,2%	50,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,1%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	10,9%
COMB	80,7%	89,9%
COMBA	69,1%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	20,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.297	2.038
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	709	477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	709	477
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.587	1.561
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.587	1.561
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	620.338	546.322
Capital Social / Patrimônio Social	614.389	456.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.949	2.230
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	87.182
TOTAL DO PASSIVO	658.121	581.013

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	17,37	16,67
LC (Liquidez Corrente)	17,98	17,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	32.122	33.420
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.753	3.220
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.239	2.164
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	59	494
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	455	562
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.834	33.132
RESULTADO BRUTO	50.336	55.792
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.521	18.868
Resultado Financeiro Líquido	30.405	38.892
Receitas Financeiras	31.216	39.315
Despesas Financeiras	810	423
Resultado Patrimonial	7.076	11.366
Receitas Patrimoniais	7.076	11.366
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	70.296	87.182
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	70.296	87.182

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,7%	6,0%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	94,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	386,86	360,05

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JÚNIOR, 98A - DISTRITO INDUSTRIAL DE ARACAJU-DIA / Bairro: INÁCIO BARBOSA – CEP: 49.042-840 // Aracaju/SE CASSE	Registro: 33.578-9	CNPJ: 13.086.566/0001-20
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 7.690	
	Beneficiários em dez/20: 7.586	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.053	5.248	PASSIVO CIRCULANTE	5.823	5.099	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.962	17.618
Disponível	83	207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.473	4.077	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.962	17.618
Realizável	10.970	5.042	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.962	17.618
Aplicações Financeiras	4.008	1.991	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.008	1.991	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.415	2.656	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	205	203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.653	2.195	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.241	19.478
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.805	1.876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.312	19.066
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-71	412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.209	2.453	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.721	-1.861
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	0
Bens e Títulos a Receber	3.541	389	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.067	63.486	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.581	15.830	Provisões	276	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	15.581	15.830	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	276	20			
Aplicações Livres	15.581	15.830	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	174	196			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	901	806			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57.423	47.582
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	56.677	46.635
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	57.423	47.582
Imobilizado	62	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	62	74
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	62	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	84.120	68.735

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,7%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	-15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	70,9%	54,5%
Margem EBIT	71,9%	56,2%
Margem EBITDA	72,0%	56,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,0%	110,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,0%	13,3%
COMB	103,0%	123,9%
COMBA	89,2%	113,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	54,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	40,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.297	63.636
Capital Social / Patrimônio Social	38.627	38.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	426	627
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	39.244	24.383
TOTAL DO PASSIVO	84.120	68.735

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,57	4,13
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	21	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	241	406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	322	540
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-80	-133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	166	472
RESULTADO BRUTO	2.335	-2.739
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.358	2.344
Resultado Financeiro Líquido	3.243	1.638
Receitas Financeiras	3.451	1.949
Despesas Financeiras	207	311
Resultado Patrimonial	12.647	13.044
Receitas Patrimoniais	12.647	13.044
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.867	9.598
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.867	9.598

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	229,07	191,49

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

Endereço Informações Cadastrais

RUA 262, 84 - QUADRA 111 LOTE 10 / Bairro:
SETOR LESTE UNIVERSITÁRIO – CEP: 74.615-
300 // Goiânia/GO

CAEME

Registro: 34.418-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 998
Beneficiários em dez/20: 990

CNPJ: 33.601.568/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.635	1.539	PASSIVO CIRCULANTE	568	603	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.513	3.560
Disponível	1.304	1.171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	459	510	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.513	3.560
Realizável	331	368	Provisões de Prêmios / Contraprestações	51	78	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.513	3.560
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	51	78	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	331	367	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	271	285	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	52	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.584	2.941
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	81	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.585	2.927
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	298	299	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	83	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	929	619
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	645	624	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	515	492	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	515	492	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	515	492	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	27			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	54	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130	132
Imóveis de Uso Próprio	124	126
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	124	126
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.280	2.163

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,6%	82,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,2%	21,2%
COMB	95,8%	103,8%
COMBA	95,0%	102,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	37,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,6	16,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.712	1.560
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.712	1.560
TOTAL DO PASSIVO	2.280	2.163

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,79	3,37
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,55

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	43
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	905	593
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	780	755
Resultado Financeiro Líquido	27	53
Receitas Financeiras	35	69
Despesas Financeiras	8	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	152	-109
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	152	-109

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	295,09	279,34

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FICEIRO BANESTES

Endereço Informações Cadastrais

AV PRINCESA ISABEL, 574 - 10º ANDAR, SL 1001
A 1008 / Bairro: CENTRO – CEP: 29.010-931 //
Vitória/ES

BANESCAIXA

Registro: 34.333-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.735
Beneficiários em dez/20: 9.708

CNPJ: 28.502.128/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.224	26.727	PASSIVO CIRCULANTE	15.394	14.172	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.727	61.086
Disponível	432	688	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.126	12.479	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.727	61.086
Realizável	33.792	26.039	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.077	3.017	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.727	61.086
Aplicações Financeiras	31.602	24.526	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	3.077	3.017	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.602	24.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.797	1.080	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	377	376	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	172	115	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.553	54.783
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.218	1.706	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.536	53.321
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.658	7.642	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	1.462
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.420	704	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	306	226	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.174	6.302
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	36
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	129	208
Bens e Títulos a Receber	86	207	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.138	13.242	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.398	12.388	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.419	11.107	Provisões	840	746	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.419	11.107	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	840	746			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	707	648			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	721	300			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	979	1.280						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FICEIRO BANESTES

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	713	828
TOTAL DO ATIVO	47.361	39.969

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,3%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	8,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	4,4%
Margem EBIT	9,5%	4,5%
Margem EBITDA	9,8%	4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,7%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	10,2%
COMB	91,3%	99,9%
COMBA	89,6%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,0	12,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.968	25.796
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.493	25.321
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.493	25.321
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	47.361	39.969

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,03	2,76
LC (Liquidez Corrente)	2,22	1,89

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	93	164
Outras Receitas Operacionais	36	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	578	924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	515	758
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	166
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	233	199
RESULTADO BRUTO	10.518	5.424
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.551	6.221
Resultado Financeiro Líquido	1.205	3.510
Receitas Financeiras	1.214	3.522
Despesas Financeiras	9	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.172	2.714
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.172	2.714

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,5%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	555,73	513,16

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL BITTENCOURT, 886 - /
Bairro: NAZARÉ – CEP: 66.040-000 // Belém/PA

Registro: 35.875-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.163
Beneficiários em dez/20: 6.592

CNPJ: 04.204.285/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.571	13.977	PASSIVO CIRCULANTE	6.579	19.669	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.854	75.365
Disponível	3.250	299	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.574	17.971	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.854	75.365
Realizável	18.321	13.678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.854	75.365
Aplicações Financeiras	15.292	9.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.621	8.464	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.671	630	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.777	3.311	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.367	3.037	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	496	463	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.550	43.429
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.881	15.387	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.474	48.868
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.197	2.121	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-924	-5.439
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	410	274	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	85	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.304	31.937
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	96
Bens e Títulos a Receber	250	1.200	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	85	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.409	2.008	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	69	170	Provisões	63	61	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	63	61			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	432	409			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.425	1.229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	69	170						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.575	1.615
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	849	849
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.575	1.615
Imobilizado	764	223
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	197	223
Hospitalares / Odontológicos	17	15
Não Hospitalares / Odontológicos	180	208
Imobilizações em Curso	15	0
Outras Imobilizações	553	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.979	15.985

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	87,9%	81,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-492,3%	-75,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,9%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,5%	17,2%
Margem EBIT	33,4%	18,9%
Margem EBITDA	33,6%	19,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,0%	57,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	14,2%
COMB	61,6%	71,8%
COMBA	61,1%	72,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	131,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	599	599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	599	599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-4.283	-17.250
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.569	-21.537
TOTAL DO PASSIVO	2.896	3.018

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,01	0,70
LC (Liquidez Corrente)	3,28	0,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1	0
Outras Receitas Operacionais	0	96
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.310	8.408
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.977	4.552
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.333	3.856
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	315	262
RESULTADO BRUTO	31.681	23.364
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.413	10.697
Resultado Financeiro Líquido	576	-574
Receitas Financeiras	1.160	694
Despesas Financeiras	584	1.268
Resultado Patrimonial	239	875
Receitas Patrimoniais	457	875
Despesas Patrimoniais	218	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.083	12.968
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.083	12.968

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	126,8%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	97,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	791,52	761,54

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

QUADRA SGAS 613 - CONJ. E - BLOCO A - L2, S/N
- TÉRREO SALA T51 A T72 / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.333-900 // Brasília/DF

CASSI

Registro: 34.665-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 652.603
Beneficiários em dez/20: 634.102

CNPJ: 33.719.485/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.292.468	1.903.671
Disponível	106	49
Realizável	3.292.362	1.903.621
Aplicações Financeiras	3.146.843	760.892
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.794.442	558.976
Aplicações Livres	352.401	201.916
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103.748	485.271
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40.901	428.633
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50.597	41.848
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.250	14.790
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.361	617.115
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.106	29.472
Bens e Títulos a Receber	20.770	7.865
Despesas Antecipadas	3.534	3.006
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	348.415	637.314
Realizável a Longo Prazo	235.613	530.592
Aplicações Financeiras	123.870	423.996
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	122.523	422.602
Aplicações Livres	1.347	1.393
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	107.131	104.619
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.613	1.977

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.485.499	1.543.125
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.243.612	1.241.456
Provisões de Prêmios / Contraprestações	117.114	112.614
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	117.114	112.614
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.538	8.621
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	641.438	665.288
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	476.523	454.933
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	95.718	164.429
Contraprestações / Prêmios a Restituir	349	274
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	95.328	164.123
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	32
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	51.815	45.247
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51.815	45.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39.137	36.882
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	55.217	55.110
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.086.470	5.632.026
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.113.591	5.647.503
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.113.591	5.647.503
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27.121	-15.477
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.715.592	4.956.761
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.694.002	4.976.207
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21.590	-19.446
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.370.878	675.265
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12.773
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	192.257	719.879
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	63.816	64.672
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	53.694	54.551
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	63.816	64.672
Imobilizado	25.689	24.503
Imóveis de Uso Próprio	8.788	9.103
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.788	9.103
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.973	12.520
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14.973	12.520
Imobilizações em Curso	1.028	1.553
Outras Imobilizações	900	1.328
Intangível	23.297	17.546
TOTAL DO ATIVO	3.640.883	2.540.985

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,1%	37,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,3%	111,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	16,8%
Margem EBIT	18,9%	17,1%
Margem EBITDA	19,0%	17,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,5%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,5%	5,9%
COMB	83,0%	93,9%
COMBA	82,2%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	48,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	177.867	153.008
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	177.867	153.008
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	177.867	153.008
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.977.517	844.852
Capital Social / Patrimônio Social	1.977.850	844.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-333	150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.640.883	2.540.985

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,22	1,23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	192.257	719.879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	153.547	202.428
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112.375	115.442
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	40.350	77.442
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	822	9.544
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	388	195
RESULTADO BRUTO	1.409.200	1.205.294
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	334.830	334.494
Resultado Financeiro Líquido	59.320	69.161
Receitas Financeiras	77.725	85.974
Despesas Financeiras	18.405	16.813
Resultado Patrimonial	-542	4.129
Receitas Patrimoniais	1.317	4.191
Despesas Patrimoniais	1.859	62
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.133.147	944.090
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.133.147	944.090

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	66,8%
CE (Composição do endividamento)	89,3%	91,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	789,26	706,62

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AV SANTOS DUMONT, 782 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

CAMED SAÚDE

Registro: 38.569-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 37.550
Beneficiários em dez/20: 37.764

CNPJ: 05.814.777/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	231.560	222.726	PASSIVO CIRCULANTE	90.014	68.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	211.073	218.330
Disponível	508	320	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.482	54.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	211.073	218.330
Realizável	231.052	222.406	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.986	6.453	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	231.606	224.782
Aplicações Financeiras	210.642	207.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20.533	-6.453
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.939	22.771	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	138.703	184.650	Provisão de Insuficiência de Prêmios	26.986	6.453	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.913	5.627	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.513	798	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.777	8.605	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	188.364	215.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.850	18.071	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	189.981	213.576
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.869	21.487	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.617	1.780
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.400	4.829	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.619	3.935	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.709	2.973
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	29	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17.949	17.181
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.802	8.541
Bens e Títulos a Receber	7.852	5.393	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	851	1.303
Despesas Antecipadas	18	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.996	19.762	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.381	3.799	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.774	10.587	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.089	1.669			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	4.690	4.637	Débitos Diversos	9.031	8.496			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.020	5.929						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	63	21						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.884	6.590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	16.096	5.780
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	16.884	6.590
Imobilizado	1.217	703
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.217	703
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.217	703
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.121	1.882
TOTAL DO ATIVO	265.556	242.488

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,2%	98,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	19,3%
COMB	105,2%	118,0%
COMBA	101,6%	111,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	44,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.842	23.329
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.011	16.372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.011	16.372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.831	6.957
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	162.700	150.580
Capital Social / Patrimônio Social	162.677	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23	46
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	23	46
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	150.534
TOTAL DO PASSIVO	265.556	242.488

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,57	3,25

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.968	6.242
Outras Receitas Operacionais	984	997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-8.628	-107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-8.876	-809
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	45	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	202	703
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52.105	8.102
RESULTADO BRUTO	4.983	20.700
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33.600	42.242
Resultado Financeiro Líquido	7.497	12.028
Receitas Financeiras	8.355	12.399
Despesas Financeiras	858	370
Resultado Patrimonial	33.240	17.187
Receitas Patrimoniais	36.295	19.696
Despesas Patrimoniais	3.055	2.509
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.120	7.674
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.120	7.674

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,7%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	87,5%	74,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	466,48	486,50

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COMENDADOR BENTO AGUIAR, 270 - /
Bairro: MADALENA – CEP: 50.750-390 //
Recife/PE

Registro: 30.262-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.224
Beneficiários em dez/20: 2.256

CNPJ: 35.617.257/0001-71

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.581	41.826	PASSIVO CIRCULANTE	6.443	5.445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.061	26.013
Disponível	3.683	410	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.723	4.613	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.061	26.013
Realizável	40.898	41.417	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.061	26.013
Aplicações Financeiras	38.393	37.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.404	9.224	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.989	27.793	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.380	4.264	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.339	4.159	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.716	18.136
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.413	2.393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.627	17.923
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.309	2.220	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	212
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	105	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.345	7.877
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.282	1.067
Bens e Títulos a Receber	116	132	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.162	1.067
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.407	4.883	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.611	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	4.611	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	4.611	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	211	253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	489	562			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.118	387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.084	387
Imobilizado	5.538	4.488
Imóveis de Uso Próprio	4.645	3.738
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.645	3.738
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	894	749
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	170	192
Imobilizações em Curso	724	557
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	140	8
TOTAL DO ATIVO	55.988	46.710

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,7%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,6%	20,4%
Margem EBIT	31,2%	21,8%
Margem EBITDA	32,6%	22,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,8%	69,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	9,6%
DA (despesas administrativas)	22,2%	13,4%
COMB	84,0%	92,7%
COMBA	81,2%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,8	47,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.545	35.950
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	49.545	35.950
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	49.545	35.950
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	55.988	41.395

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,63	7,68
LC (Liquidez Corrente)	6,92	7,68

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	120	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.637	8.934
Despesas de Comercialização	0	2.499
Despesas Administrativas	6.008	3.484
Resultado Financeiro Líquido	913	1.784
Receitas Financeiras	1.086	2.148
Despesas Financeiras	173	364
Resultado Patrimonial	738	580
Receitas Patrimoniais	777	668
Despesas Patrimoniais	39	88
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.280	5.315
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.280	5.315

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,5%	11,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.005,37	984,45

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA ANTONIO MARIA COELHO, 6065 - / Bairro: VIVENDAS DO BOSQUE – CEP: 79.021-170 // Campo Grande/MS	Registro:	41.353-4	CNPJ: 04.311.093/0001-26
CASSEMS	Modalidade da Operadora:	Autogestão	
	Beneficiários em dez/19:	196.092	
	Beneficiários em dez/20:	198.667	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	3.735	9.581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	107.293	93.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	693.575	651.877
Realizável	222.821	226.441	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.202	7.425	à Saúde	693.575	651.877
Aplicações Financeiras	108.418	105.473	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	693.575	651.877
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.201	77.518	Não Ganha - PPCNG	17.202	7.425	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	37.217	27.955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64.767	66.814	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	58.051	61.322	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.620	10.002	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.809	29.200	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	785	536	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.661	46.377	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	494.869	492.590
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.930	4.955	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	495.585	486.566
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.255	11.453	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.152	6.874	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-716	6.023
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.330	30.592	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	198.706	159.288
Bens e Títulos a Receber	32.986	12.044	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.217	859
Despesas Antecipadas	66	66	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.444	6.184	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75.416	73.799
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	74.913	73.506
ATIVO NÃO CIRCULANTE	283.616	218.623	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	708	690	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.584	6.767	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.965	5.480	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	16.898	489	Provisões	422	1.268	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	16.898	489	Provisões para Ações Judiciais	422	1.268	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.513	9.613			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.143	7.396			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50.361	41.923			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.390	5.981						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	296	296						

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	260.032	211.393
Imóveis de Uso Próprio	136.767	136.201
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	122.717	121.781
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.050	14.420
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30.778	32.452
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24.329	23.094
Imobilizações em Curso	6.449	9.358
Outras Imobilizações	36.900	22.390
Intangível	55.587	20.350
	0	463
TOTAL DO ATIVO	510.173	454.645

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,4%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,1%	8,3%
COMB	78,4%	83,8%
COMBA	78,4%	80,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	42,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	29,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69.404	56.127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.555	1.555
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.555	1.555
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.514	15.222
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.514	15.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.475	8.803
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	6.475	8.803
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.475	8.803
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	51.861	30.547
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	249.920	232.959
Capital Social / Patrimônio Social	228.962	204.080
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.959	28.880
TOTAL DO PASSIVO	510.173	454.645

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	502	293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.892	-2.342
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79.965	87.294
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	76.258	85.145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.564	882
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.143	1.268
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	123.105	88.350
RESULTADO BRUTO	69.376	55.960
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	49.191	53.867
Resultado Financeiro Líquido	723	26.753
Receitas Financeiras	5.999	30.767
Despesas Financeiras	5.276	4.014
Resultado Patrimonial	51	34
Receitas Patrimoniais	51	34
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.959	28.880
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.959	28.880

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,0%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	73,3%	74,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	292,28	258,97

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV. FRANCISCO SÁ, 1733 - / Bairro:
JACARECANGA – CEP: 60.010-450 //
Fortaleza/CE

CAFAZ

Registro: 35.912-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 8.591
Beneficiários em dez/20: 8.365

CNPJ: 63.367.700/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	28	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.185	6.019	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.619	82.102
Realizável	31.342	17.980	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	86.619	82.102
Aplicações Financeiras	23.616	9.697	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.916	6.066	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	17.700	3.631	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.149	7.491	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.935	7.266	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	262	261	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-746	-249
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.922	5.758	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.035	66.177
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.035	66.177
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	225	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	250	423	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	500	517	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.838	15.676
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	482	494	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Bens e Títulos a Receber	279	310	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.611	3.813
Despesas Antecipadas	46	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.123	1.144
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.806	2.219
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.853	12.717	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.718	9.572	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.651	9.480	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.560	839			
Títulos e Créditos a Receber	67	92	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	902	1.096			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.912	820
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.912	820
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.912	820
Imobilizado	2.224	2.326
Imóveis de Uso Próprio	1.897	1.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.897	1.998
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	327	327
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	45.223	30.697

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,8%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,1%	-2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	10,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	-0,7%
Margem EBIT	16,5%	-0,4%
Margem EBITDA	16,7%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,7%	12,4%
COMB	79,5%	93,2%
COMBA	79,1%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	32,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	380	454
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	378	451
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	378	451
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.695	21.756
Capital Social / Patrimônio Social	21.756	22.326
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.940	-570
TOTAL DO PASSIVO	45.223	30.697

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,31	3,08
LC (Liquidez Corrente)	3,43	2,12

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	67	62
Outras Receitas Operacionais	615	388
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	989	1.700
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	533	993
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	255	645
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-51	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	253	62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.835	9.292
RESULTADO BRUTO	21.626	8.500
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.191	10.113
Resultado Financeiro Líquido	382	818
Receitas Financeiras	624	1.099
Despesas Financeiras	241	282
Resultado Patrimonial	1.122	225
Receitas Patrimoniais	1.524	390
Despesas Patrimoniais	402	165
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.940	-570
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.940	-570

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,1%	29,1%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	94,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	849,48	790,39

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 4036 - 3º ANDAR / Bairro:
MANGUINHOS – CEP: 21.040-361 // Rio de
Janeiro/RJ

FIOSAÚDE

Registro: 41.754-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 14.127
Beneficiários em dez/20: 13.794

CNPJ: 03.033.006/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.253	28.366	PASSIVO CIRCULANTE	26.022	23.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	144.452	130.726
Disponível	9	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.101	20.672	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	150.030	134.988
Realizável	52.244	28.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	150.030	134.988
Aplicações Financeiras	34.599	12.204	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.526	10.334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.073	1.870	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.945	15.732	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.578	-4.262
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.951	15.732	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	138	138	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.801	108.562
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.688	7.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	105.718	107.637
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.275	13.192	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.082	926
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	994	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.651	22.164
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	700	424	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.522	1.542	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	845	883	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.077	936			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.796	1.565			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	845	883						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	674	648
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	620	622
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	620	622
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	54	26
Intangível	3	11
TOTAL DO ATIVO	53.775	29.908

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,8%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	80,0%	112,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	4,5%
Margem EBIT	14,7%	4,9%
Margem EBITDA	14,8%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,9%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	11,0%
COMB	83,9%	94,0%
COMBA	83,7%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	43,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	24,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.679	1.491
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.679	1.491
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.679	1.491
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.075	5.210
Capital Social / Patrimônio Social	5.210	1.414
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.864	3.797
TOTAL DO PASSIVO	53.775	29.908

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,18
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,22

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.767	2.711
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	894	1.004
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	938	1.012
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	935	695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	34.885	19.453
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.413	14.319
Resultado Financeiro Líquido	393	717
Receitas Financeiras	760	1.280
Despesas Financeiras	367	564
Resultado Patrimonial	-1	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.864	5.849
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.864	5.849

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	82,6%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	94,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	859,89	767,01

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BENTO GONÇALVES, 2764 - / Bairro: SÃO PELEGRINO – CEP: 95.020-412 // Caxias do Sul/RS	Registro: 32.082-0	CNPJ: 00.668.790/0001-88
SSI SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 19.501	
	Beneficiários em dez/20: 18.780	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.494	40.620	PASSIVO CIRCULANTE	7.436	5.630	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.678	41.026
Disponível	18	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.811	4.025	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.678	41.026
Realizável	50.476	40.600	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.678	41.026
Aplicações Financeiras	46.828	39.146	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.443	4.363	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.385	34.783	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.103	1.229	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	996	1.145	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	552	406	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.069	30.475
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.900	2.435	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.894	30.397
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.359	1.183	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	176	78
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	85	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.609	10.551
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	449	0
Bens e Títulos a Receber	2.526	222	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	19	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.064	8.254	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	372	307	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	277	77	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	4	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	681	554			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.655	970			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	372	307						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	4
Imobilizado	8.607	7.915
Imóveis de Uso Próprio	7.609	7.645
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.609	7.645
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	414	166
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	414	166
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	585	105
	80	28
TOTAL DO ATIVO	59.558	48.874

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	14,9%
Margem EBIT	21,1%	15,6%
Margem EBITDA	21,3%	15,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,8%	74,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	14,9%
COMB	82,5%	89,2%
COMBA	80,6%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	33,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	372	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	372	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	372	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.750	43.244
Capital Social / Patrimônio Social	43.244	37.136
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.506	6.108
TOTAL DO PASSIVO	59.558	48.874

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,51	7,27
LC (Liquidez Corrente)	6,79	7,21

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	449	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	115	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	111	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.944	10.457
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.156	6.123
Resultado Financeiro Líquido	1.027	1.775
Receitas Financeiras	1.210	2.064
Despesas Financeiras	183	290
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.813	6.108
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.813	6.108

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,1%	11,5%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	187,72	172,82

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL CÂMARA, 160 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.020-080 // Rio de Janeiro/RJ

CAPESESP

Registro: 32.447-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 49.408
Beneficiários em dez/20: 40.796

CNPJ: 30.036.685/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	153.406	103.386	PASSIVO CIRCULANTE	89.955	113.029	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	486.355	509.998
Disponível	644	1.347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72.469	99.595	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	486.765	510.755
Realizável	152.762	102.039	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	486.765	510.755
Aplicações Financeiras	134.100	83.652	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	134.100	83.652	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.312	18.374	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-409	-757
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.038	15.180	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.397	5.949	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	340.603	431.998
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.248	42.351	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	346.075	441.701
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.824	51.296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.472	-9.703
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.264	3.195	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.962	467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	145.752	78.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.790	22.067
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	429	510
Bens e Títulos a Receber	1.339	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.962	467	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.293	11.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.293	11.433	Provisões	6.517	2.774	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	6.517	2.774			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.564	4.111			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.443	6.081			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.606	11.433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.687	0						

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESEP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	166.699	114.819

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,7%	24,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	103,2%	-1207,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	5,6%
Margem EBIT	15,8%	5,8%
Margem EBITDA	15,9%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,0%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,6%	13,8%
COMB	83,6%	98,5%
COMBA	82,4%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	43,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.954	4.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.954	4.152
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.954	4.152
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.791	-2.362
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficit Acumulados ou Resultado	73.791	-2.362
TOTAL DO PASSIVO	166.699	114.819

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,71	0,91

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	429	510
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.149	9.337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.455	4.139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.695	5.198
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	718	163
RESULTADO BRUTO	135.105	91.077
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	65.992	70.254
Resultado Financeiro Líquido	7.041	7.704
Receitas Financeiras	7.760	8.626
Despesas Financeiras	719	923
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	76.153	28.526
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	76.153	28.526

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	102,1%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	96,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	912,05	742,14

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TAMBORÉ, 267 - 14º ANDAR - ED.
CANOPUS / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-000
// São Paulo/SP

CAIXA SEGURADORA SAÚDE

Registro: 41.807-2

CNPJ: 13.223.975/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 158

Beneficiários em dez/20: 104

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.869	274.679	PASSIVO CIRCULANTE	26.204	32.300	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.493	50.210
Disponível	628	322	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.945	16.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.605	50.350
Realizável	27.241	274.356	Provisões de Prêmios / Contraprestações	53	4.227	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.605	27.121
Aplicações Financeiras	16.627	263.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.569	159.321	Não Ganha - PPCNG	53	4.227	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.058	104.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	23.198
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	467	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56	244	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	202	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.084	53.404
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.083	7.625	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.592	66.486
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	797	4.305	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.508	-14.836
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	223	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	1.754
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	4.978	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.409	-3.195
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.934	100
Créditos Tributários e Previdenciários	10.085	9.627	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	454	600	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	4.978	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	19	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	136.894	827.831	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	136.689	827.253	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	135.202	825.921	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	135.202	825.921	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.082	2.605			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.145	8.357			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.486	1.332						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	203	270
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20	270
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	20	270
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	183	0
Intangível	2	308
TOTAL DO ATIVO	164.763	1.102.510

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,7%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,1%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-110,5%	-12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	981,8%	73,8%
Margem EBIT	1454,8%	100,7%
Margem EBITDA	1457,0%	101,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,3%	106,4%
DC (despesas comercialização)	2,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	106,3%	25,7%
COMB	183,1%	133,5%
COMBA	10,3%	55,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	312,7	52,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.307	24.634
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.307	24.634
Provisões para Tributos Diferidos	3.223	17.393
Provisões para Ações Judiciais	7.084	7.241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	128.252	1.045.577
Capital Social / Patrimônio Social	192.000	1.142.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	4.835	26.090
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-68.583	-122.513
TOTAL DO PASSIVO	164.763	1.102.510

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,51	19,35
LC (Liquidez Corrente)	1,06	8,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.394	3.336
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.402	3.619
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.008	-283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-6.071	-6.448
Despesas de Comercialização	136	721
Despesas Administrativas	5.840	12.885
Resultado Financeiro Líquido	92.059	69.807
Receitas Financeiras	92.555	70.444
Despesas Financeiras	496	637
Resultado Patrimonial	-251	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	251	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	79.761	49.753
Imposto de Renda	15.909	8.000
Contribuição Social	9.580	4.828
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	342	-149
RESULTADO LÍQUIDO	53.930	37.074

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,2%	5,2%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	56,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	3.879,32	1.005,81

CAMIM - OPERADORA PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LUIZ BELTRÃO, 646 - SALA 202 / Bairro:
VILA VALQUEIRE – CEP: 21.231-230 // Rio de
Janeiro/RJ

CAMIM

Registro: 31.987-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.110
Beneficiários em dez/20: 21.423

CNPJ: 35.908.607/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.435	4.428	PASSIVO CIRCULANTE	4.765	4.583	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.405	10.388
Disponível	773	461	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.869	2.558	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.987	10.776
Realizável	5.662	3.967	Provisões de Prêmios / Contraprestações	590	469	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.987	10.776
Aplicações Financeiras	5.163	3.583	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.659	1.364	Não Ganha - PPCNG	590	469	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.504	2.219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	388	286	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-582	-388
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	388	286	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	541	679	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.054	7.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	635	533	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.826	7.479
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.104	877	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	227	181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.352	2.728
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	77	77	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	891	1.119	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	634	615	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	634	615	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	634	615	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.828	1.552			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	68	464			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMIM - OPERADORA PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	257	504
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	257	503
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.327	5.546

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	-9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	-0,9%
Margem EBIT	21,7%	1,3%
Margem EBITDA	23,8%	4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,9%	73,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	16,3%
COMB	71,0%	90,0%
COMBA	70,7%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	54,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,1	59,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.558	919
Capital Social / Patrimônio Social	2.410	1.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	100
Reservas	1.155	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.007	-2.236
TOTAL DO PASSIVO	7.327	5.546

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,35	0,97

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.037	1.073
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.016	973
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.315	1.655
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.749	1.691
Resultado Financeiro Líquido	45	171
Receitas Financeiras	122	172
Despesas Financeiras	76	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.612	135
Imposto de Renda	1.490	159
Contribuição Social	544	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	577	-89

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,1%	83,4%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	46,17	32,83

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR WESTPHALEN, 2151 - /
Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.220-030 //
Curitiba/PR

Registro: 41.778-5

CNPJ: 04.566.215/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.719	6.116	PASSIVO CIRCULANTE	8.822	4.831	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.453	1.964
Disponível	1.054	1.184	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.453	1.964
Realizável	10.666	4.932	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.442	4.070	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	223	219	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.453	1.964
Aplicações Livres	6.219	3.851	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.223	862	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4.223	862	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.646	4.709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.453	1.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	4
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.646	1.975	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.734	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	176	119			
Títulos e Créditos a Receber	0	300	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.720	6.417

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,7%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	116,1%	1070,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	97,4%	73,9%
Margem EBIT	104,3%	83,3%
Margem EBITDA	104,3%	83,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,4%	23,1%
COMB	5,4%	23,1%
COMBA	5,3%	23,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	220,1	158,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.898	136
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22	22
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22	22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.766	4
TOTAL DO PASSIVO	11.720	4.966

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.456	1.968
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	186	453
Resultado Financeiro Líquido	93	-64
Receitas Financeiras	332	122
Despesas Financeiras	239	186
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.363	1.450
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.363	1.450

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,3%	75,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais		
SBS QUADRA 02 BLOCO E, 12 - SALA 206 - SOBRELOJA PARTE A17 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.070-120 // Brasília/DF	Registro:	41.926-5	CNPJ: 17.634.722/0001-09
CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	X.X.X	
	Beneficiários em dez/20:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.892	2.582	PASSIVO CIRCULANTE	1.291	1.183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.494	2.738
Disponível	27	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.644	2.902
Realizável	1.865	2.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	301	1.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.018	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.644	2.902
Aplicações Livres	301	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	139	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-149	-164
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	58	139	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	104	475	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.494	2.738
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	13
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	104	475	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.507	1.372	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	564	153	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	441	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	352	16	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	352	16	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	89			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	756	342			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	355	277			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	89	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	124	137
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	124	137
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	124	137
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.456	2.735

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,3%	-7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,4%	-13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,3%	38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,9%	-7,6%
Margem EBIT	42,2%	11,6%
Margem EBITDA	42,9%	12,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,8%
DA (despesas administrativas)	41,7%	30,0%
COMB	41,9%	30,8%
COMBA	43,0%	32,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.165	1.552
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.145	1.532
TOTAL DO PASSIVO	2.456	2.735

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,46	2,18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	446	463
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	439	453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58	1.244
RESULTADO BRUTO	2.002	1.044
Despesas de Comercialização	4	22
Despesas Administrativas	1.040	821
Resultado Financeiro Líquido	-65	-106
Receitas Financeiras	96	118
Despesas Financeiras	162	224
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	892	94
Imposto de Renda	194	218
Contribuição Social	76	84
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	622	-207

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MAMORÉ, 687 - 12ª ANDAR - CJ 1201
A 1204 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 06.454-040
// Barueri/SP

Registro: 37.995-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 112.864
Beneficiários em dez/20: 120.314

CNPJ: 02.725.347/0001-27

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	507.420	465.253	PASSIVO CIRCULANTE	204.857	200.450	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.157.485	1.028.247
Disponível	10.857	13.940	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	85.337	95.658	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.188.044	1.049.422
Realizável	496.564	451.313	Provisões de Prêmios / Contraprestações	284	310	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.188.044	1.049.422
Aplicações Financeiras	454.634	402.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	146.507	133.846	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	308.127	268.469	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	361	1.452	Provisão para Remissão	284	310	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30.559	-21.174
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	361	1.452	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	288	373	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	721.846	723.369
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.181	31.634	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	717.602	715.799
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67.584	63.340	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.244	7.570
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	62	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.406	4.121	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	435.639	304.879
Despesas Diferidas	4.386	5.034	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	182	4.748
Créditos Tributários e Previdenciários	22.706	26.723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	212
Bens e Títulos a Receber	14.454	15.727	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.406	4.121	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	423.816	372.582	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	144.110	68.160	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	395	1.073	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	117.222	44.076	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	117.222	44.076	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.497	6.756			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	2.102	2.159	Débitos Diversos	106.222	92.843			
Ativo Fiscal Diferido	23.189	20.380	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.598	1.546						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.636	20.769
Imóveis de Uso Próprio	0	7.948
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	7.948
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.545	8.148
Não Hospitalares / Odontológicos	18.545	8.148
Imobilizações em Curso	0	2.843
Outras Imobilizações	1.090	1.830
Intangível	260.070	283.653
TOTAL DO ATIVO	931.236	837.835

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,1%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	7,8%
Margem EBIT	14,2%	10,3%
Margem EBITDA	16,8%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,4%	70,3%
DC (despesas comercialização)	7,8%	8,1%
DA (despesas administrativas)	14,7%	14,0%
COMB	84,9%	92,4%
COMBA	84,3%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	0,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	15,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.658	27.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	59
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	124	59
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.129	24.624
Provisões para Tributos Diferidos	24.810	15.206
Provisões para Ações Judiciais	13.318	9.418
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.405	2.615
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	686.722	610.087
Capital Social / Patrimônio Social	502.766	477.217
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	665
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	183.956	132.205
TOTAL DO PASSIVO	931.236	837.835

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,66	2,34
LC (Liquidez Corrente)	2,48	2,32

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	212
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.609	5.622
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.518	3.180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.091	2.443
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	32
RESULTADO BRUTO	429.212	304.185
Despesas de Comercialização	90.166	82.873
Despesas Administrativas	170.223	143.893
Resultado Financeiro Líquido	8.145	22.583
Receitas Financeiras	14.382	28.304
Despesas Financeiras	6.237	5.721
Resultado Patrimonial	-1.365	-110
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1.365	110
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	175.603	99.893
Imposto de Renda	34.445	14.642
Contribuição Social	12.128	5.551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	17.396	0
RESULTADO LÍQUIDO	111.635	79.699

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,3%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	88,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	824,84	772,87

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

R MANOEL INACIO BEZERRA, 89 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 63.260-000 // Brejo Santo/CE

Registro: 32.732-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 260
Beneficiários em dez/20: 225

CNPJ: 05.455.431/0001-66

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA .

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	859	1.072	PASSIVO CIRCULANTE	242	199	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.251	1.262
Disponível	146	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	116	114	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.338	1.327
Realizável	713	952	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.338	1.327
Aplicações Financeiras	710	946	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	203	199	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	507	747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	6	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-87	-64
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	6	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	896	927
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	895	922
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	114	113	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	355	336
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.938	1.354
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.938	1.354
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	824	235	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	87	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	824	235
Imóveis de Uso Próprio	623	233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	623	233
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	200	1
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	200	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.683	1.306

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,3%	88,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,6%	19,9%
Margem EBIT	34,8%	24,5%
Margem EBITDA	38,1%	26,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,6%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,7%	67,6%
COMB	91,3%	141,0%
COMBA	92,8%	137,7%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	24
Provisões para Tributos Diferidos	20	24
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.088	833
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69	80
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	69	80
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	619	353
TOTAL DO PASSIVO	1.350	1.055

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,28	4,82
LC (Liquidez Corrente)	3,55	5,40

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.639	576
RESULTADO BRUTO	654	1.114
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	247	854
Resultado Financeiro Líquido	-20	31
Receitas Financeiras	28	49
Despesas Financeiras	48	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	388	291
Imposto de Renda	29	21
Contribuição Social	26	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	333	251

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,9%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,6%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	92,4%	89,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	422,16	386,78

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

Endereço

RUA MADEIRA DE FREITAS, 44 - / Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-320 // Vitória/ES

SÃO BERNARDO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.376-6
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 85.811
Beneficiários em dez/20: 83.724

CNPJ: 31.488.208/0001-25

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	89.119	78.084
Disponível	1.357	3.539
Realizável	87.762	74.545
Aplicações Financeiras	63.470	50.564
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.410	26.749
Aplicações Livres	36.060	23.814
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.752	15.266
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.296	13.372
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.456	1.894
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.532	3.544
Bens e Títulos a Receber	2.959	5.115
Despesas Antecipadas	49	56
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.883	46.977
Realizável a Longo Prazo	10.144	4.839
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	4.967	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.996	4.839
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	180	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	57.143	55.869
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.668	40.844
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.817	8.278
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.817	8.278
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.260	5.400
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.220	8.221
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.370	18.945
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	189	202
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações	189	201
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.776	2.910
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	20
Débitos Diversos	8.499	11.893
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	259.123	257.117
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	263.909	261.003
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	263.281	260.987
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	628	16
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.786	-3.886
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	169.133	190.317
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	168.757	186.341
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	376	3.977
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	89.990	66.799
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	123	187
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.033	4.971
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.925	3.947
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34.839	36.532
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	34.839	36.532
Imobilizado	5.654	5.232
Imóveis de Uso Próprio	3.353	2.892
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.241
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.129	1.651
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	432	135
Não Hospitalares / Odontológicos	1.835	1.970
Imobilizações em Curso	0	218
Outras Imobilizações	33	17
Intangível	247	375
TOTAL DO ATIVO	140.002	125.061

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,2%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	100,5%	21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,3%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	3,9%
Margem EBIT	14,6%	5,9%
Margem EBITDA	15,0%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	74,0%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	18,1%	17,9%
COMB	85,0%	93,7%
COMBA	84,8%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	38,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53.313	23.439
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	969	6.813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	969	1.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	5.488
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.059	4.920
Provisões para Tributos Diferidos	72	81
Provisões para Ações Judiciais	24.987	4.839
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.407	7.997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.407	7.997
Tributos e Contribuições	1.135	642
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.272	7.355
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.839	0
Débitos Diversos	7.039	3.708
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.546	45.753
Capital Social / Patrimônio Social	36.000	36.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.722	9.753
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	229	260
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.493	9.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.175	0
TOTAL DO PASSIVO	140.002	125.061

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,40

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.108	1.024
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.672	6.048
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.308	5.654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	304	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	60	270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.692	7.531
RESULTADO BRUTO	83.781	58.377
Despesas de Comercialização	4.158	4.593
Despesas Administrativas	46.981	46.097
Resultado Financeiro Líquido	527	2.968
Receitas Financeiras	5.251	4.879
Despesas Financeiras	4.723	1.911
Resultado Patrimonial	1.484	2.488
Receitas Patrimoniais	2.010	2.981
Despesas Patrimoniais	526	493
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.653	13.142
Imposto de Renda	3.035	2.323
Contribuição Social	1.108	854
Impostos Diferidos	809	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29.701	9.965

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,9%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	51,7%	70,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	256,64	246,14

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 81 - 16º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de
Janeiro/RJ

CASE SAÚDE

Registro: 41.716-5

CNPJ: 09.114.713/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.195	2.162	PASSIVO CIRCULANTE	1.011	1.432	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.908	1.766
Disponível	1.068	879	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.022	1.872
Realizável	127	1.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	102	1.089	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	102	1.089	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.022	1.872
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	169	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-106
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	169	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	910	1.282	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.908	1.766
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	25	24	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	910	1.282	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	192	157	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	57			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	63	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14	17
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	140	140
TOTAL DO ATIVO	1.387	2.319

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,5%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	156,7%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,9%	12,3%
Margem EBIT	45,4%	17,9%
Margem EBITDA	45,6%	18,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,0%	101,1%
COMB	73,0%	101,1%
COMBA	61,9%	85,2%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	376	887
Capital Social / Patrimônio Social	293	1.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	82	-206
TOTAL DO PASSIVO	1.387	2.319

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,51

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.908	1.766
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.392	1.786
Resultado Financeiro Líquido	341	330
Receitas Financeiras	350	337
Despesas Financeiras	10	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	856	310
Imposto de Renda	190	62
Contribuição Social	77	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	589	217

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,9%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

CDA - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE JAGUARA, 655 - SALA 1006,
1007, 1008 E 1010 / Bairro: CENTRO – CEP:
13.015-001 // Campinas/SP

CDA ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA-EPP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.595-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.059
Beneficiários em dez/20: 2.836

CNPJ: 64.170.517/0001-01

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	448	392	PASSIVO CIRCULANTE	409	398	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	717	776
Disponível	5	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	824	893
Realizável	443	386	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	824	893
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-106	-118
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	400	400
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	400	400
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	99	184	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	317	376
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	563	652
Bens e Títulos a Receber	305	148	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	27	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	563	652
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	301	295	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	182			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	66	119			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	93	97			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CDA - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	300	295
Imóveis de Uso Próprio	96	114
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	96	114
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	196	171
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	749	686

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	-7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	-47,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,3%	45,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-6,6%
Margem EBIT	13,2%	4,7%
Margem EBITDA	16,0%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,8%	51,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	37,3%	37,8%
COMB	93,0%	89,6%
COMBA	100,2%	101,1%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	182	181
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	51	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	181
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	181
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	131	181
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	158	108
Capital Social / Patrimônio Social	170	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	151	151
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	151	151
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-163	-213
TOTAL DO PASSIVO	749	686

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,68
LC (Liquidez Corrente)	1,09	0,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	498	676
RESULTADO BRUTO	382	351
Despesas de Comercialização	0	2
Despesas Administrativas	267	293
Resultado Financeiro Líquido	-51	-88
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	51	88
Resultado Patrimonial	-20	-19
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	20	19
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44	-51
Imposto de Renda	7	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32	-51

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,0%	42,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,9%	84,3%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	68,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,94	16,19

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CARLOS VICTOR, 1 - 3º ANDAR, SALA
1 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37.500-000 //
Itajubá/MG

SAÚDE CEAM

Registro: 31.147-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.362
Beneficiários em dez/20: 2.192

CNPJ: 18.987.107/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.743	1.119	PASSIVO CIRCULANTE	1.463	1.695	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.119	5.250
Disponível	18	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.249	1.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.433	5.540
Realizável	1.725	1.117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	105	107	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.433	5.540
Aplicações Financeiras	1.457	979	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.039	814	Não Ganha - PPCNG	105	107	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	418	166	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	114	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-315	-290
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34	43	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	471	582	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.589	5.131
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	210	361	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.614	5.115
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	463	487	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-24	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	71	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.529	118
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	6
Créditos Tributários e Previdenciários	6	18	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	170	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.614	1.515	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	171	67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80	47			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	94	83			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	31	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	140	58						

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	114	114
Imobilizado	1.309	1.318
Imóveis de Uso Próprio	838	917
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	838	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	247	304
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	224	97
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	20	16
TOTAL DO ATIVO	3.357	2.634

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	-43,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,6%	-154,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	0,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	-21,6%
Margem EBIT	13,3%	-19,0%
Margem EBITDA	16,3%	-16,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	97,7%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,1%	20,5%
COMB	94,7%	118,5%
COMBA	95,3%	119,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,6	78,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	304	207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	148	179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	148	179
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	115	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	19
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.589	732
Capital Social / Patrimônio Social	1.315	1.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	450	0
Reservas	276	276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-452	-859
TOTAL DO PASSIVO	3.357	2.634

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	0,62
LC (Liquidez Corrente)	1,19	0,66

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.534	22
Despesas de Comercialização	74	10
Despesas Administrativas	1.183	1.078
Resultado Financeiro Líquido	-35	-52
Receitas Financeiras	35	70
Despesas Financeiras	70	122
Resultado Patrimonial	370	0
Receitas Patrimoniais	370	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	613	-1.118
Imposto de Renda	148	10
Contribuição Social	58	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	407	-1.134

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,0%	50,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	89,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	189,15	170,29

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 126 - LOJA 16 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.200-074 //
Barbacena/MG

Registro: 41.874-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.268
Beneficiários em dez/20: 9.795

CNPJ: 06.814.351/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.606	1.319	PASSIVO CIRCULANTE	1.587	2.111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.451	2.571
Disponível	760	661	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	466	342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.687	2.741
Realizável	846	658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.687	2.726
Aplicações Financeiras	463	348	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	463	347	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	333	280	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-170
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	324	267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	557	645
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	102	60	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	477	568
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	317	237	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	80	77
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	13	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.894	1.927
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	160
Créditos Tributários e Previdenciários	29	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	12	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.112	1.979	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	167	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	766	1.458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	114	162			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	241	147			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	167	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.898	1.511
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.898	1.511
Imobilizado	47	423
Imóveis de Uso Próprio	0	387
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	387
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47	36
Hospitalares / Odontológicos	4	6
Não Hospitalares / Odontológicos	43	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.718	3.298

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	-22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,6%	76,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	-6,2%
Margem EBIT	23,9%	4,3%
Margem EBITDA	24,2%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	16,1%	25,1%
DC (despesas comercialização)	5,4%	6,3%
DA (despesas administrativas)	55,9%	67,1%
COMB	77,4%	98,5%
COMBA	88,6%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	52,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,0	69,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.201	490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.124	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.124	330
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.124	330
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69	136
Débitos Diversos	8	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	930	698
Capital Social / Patrimônio Social	1.970	1.940
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.040	-1.242
TOTAL DO PASSIVO	3.718	3.298

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,64	0,52
LC (Liquidez Corrente)	1,01	0,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	88
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	40
RESULTADO BRUTO	2.885	1.959
Despesas de Comercialização	185	163
Despesas Administrativas	1.929	1.725
Resultado Financeiro Líquido	-436	-227
Receitas Financeiras	55	38
Despesas Financeiras	491	265
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	334	-156
Imposto de Renda	91	2
Contribuição Social	40	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	202	-160

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,0%	78,8%
CE (Composição do endividamento)	56,9%	81,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	35,37	42,20

CEMIG SAÚDE

Endereço

AVENIDA BARBACENA, 472 - 5º AO 8º E 12º
ANDARES / Bairro: BARRO PRETO – CEP:
30.190-130 // Belo Horizonte/MG

CEMIG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.750-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 57.960
Beneficiários em dez/20: 58.621

CNPJ: 12.055.813/0001-68

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	384.069	316.004
Disponível	96	112
Realizável	383.973	315.891
Aplicações Financeiras	337.348	269.433
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91.829	93.498
Aplicações Livres	245.520	175.935
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.658	45.276
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37.792	36.567
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.717	1.390
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.149	7.318
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	491	589
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	476	594
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.282	24.177
Realizável a Longo Prazo	10.480	19.181
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	9.062
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.480	10.120
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	84.576	96.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.609	88.818
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.509	2.497
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.868	44.137
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38.232	42.184
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.078	363
Contraprestações / Prêmios a Restituir	97	145
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	894	131
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	87
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	565	403
Provisões	614	19
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	614	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.734	1.842
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.975	5.000
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	388.674	378.193
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	388.674	378.193
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	388.674	378.193
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	286.415	336.715
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	290.367	338.636
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.952	-1.921
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	102.259	41.478
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	938	157
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.045	23.050
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.371	2.662
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7.068	7.014
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.590	943
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	684	747
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	684	747
Imobilizações em Curso	239	0
Outras Imobilizações	668	196
Intangível	1.211	4.052
TOTAL DO ATIVO	397.351	340.181

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	7,6%
Margem EBIT	17,4%	8,6%
Margem EBITDA	17,8%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,3%
COMB	83,1%	98,3%
COMBA	82,4%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	43,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	50,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.315	10.996
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	678	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	413	372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	265	230
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.715	10.394
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.715	10.394
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.921	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	298.460	232.739
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	298.460	203.884
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	298.460	203.884
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	28.855
TOTAL DO PASSIVO	397.351	340.181

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,99	3,12
LC (Liquidez Corrente)	4,54	3,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	606	13.374
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.462	3.421
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.521	4.198
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-74	-792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.739	8.749
RESULTADO BRUTO	99.042	52.515
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	36.725	35.071
Resultado Financeiro Líquido	3.404	11.410
Receitas Financeiras	5.193	15.133
Despesas Financeiras	1.789	3.722
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	65.721	28.855
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	65.721	28.855

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	89,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	555,55	542,04

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.**Endereço**

RUA SANTA RITA, 1745 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-070 // Itu/SP

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.001-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 49.008.568/0001-48
 Beneficiários em dez/19: 8.217
 Beneficiários em dez/20: 7.641

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.965	7.567
Disponível	7	9
Realizável	8.958	7.559
Aplicações Financeiras	7.222	6.060
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.594	3.531
Aplicações Livres	3.628	2.528
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.195	991
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.110	991
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	508	470
Bens e Títulos a Receber	30	35
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.586	2.655
Realizável a Longo Prazo	1.111	1.122
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.111	1.122
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.143	4.614
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.377	3.959
Provisões de Prêmios / Contraprestações	98	110
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	98	110
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	278	261
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.176	1.708
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.826	1.880
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	131	131
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	131	131
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	219
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	7
Débitos Diversos	387	298
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.560	5.418
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.860	5.479
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.860	5.479
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-300	-61
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.897	4.352
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.951	4.346
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-54	6
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.663	1.066
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	26
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	27	26
Imobilizado	1.446	1.505
Imóveis de Uso Próprio	1.324	1.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.324	1.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	118	163
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	118	163
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	11.551	10.222

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,5%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,4%	-11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	-9,9%
Margem EBIT	14,8%	-9,1%
Margem EBITDA	15,1%	-8,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,5%	80,3%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,2%
DA (despesas administrativas)	14,3%	23,8%
COMB	89,3%	106,4%
COMBA	88,0%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	88,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	186,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.111	1.082
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	827	797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	827	797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.296	4.527
Capital Social / Patrimônio Social	2.328	2.328
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.968	2.198
TOTAL DO PASSIVO	11.551	10.222

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,53
LC (Liquidez Corrente)	2,16	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	221
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	221
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.653	847
Despesas de Comercialização	513	119
Despesas Administrativas	2.940	1.292
Resultado Financeiro Líquido	281	28
Receitas Financeiras	842	70
Despesas Financeiras	561	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.481	-535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.481	-535

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	81,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	218,93	51,80

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL**Endereço**

ALAMEDA SANTOS, 1826 - / Bairro: CERQUEIRA
CÉSAR – CEP: 01.418-102 // São Paulo/SP

CENTRAL NACIONAL UNIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.967-9

CNPJ: 02.812.468/0001-06

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 1.678.072

Beneficiários em dez/20: 1.807.662

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.120.722	1.711.920
Disponível	48.119	45.748
Realizável	2.072.603	1.666.172
Aplicações Financeiras	1.097.753	594.223
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.004.862	538.289
Aplicações Livres	92.891	55.934
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	508.432	695.041
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	262.295	475.632
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	88.276	93.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157.860	126.154
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	295.591	264.472
Despesas Diferidas	68.719	41.787
Créditos Tributários e Previdenciários	20.075	32.730
Bens e Títulos a Receber	79.487	23.583
Despesas Antecipadas	2.546	14.336
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.002.233	880.674
Realizável a Longo Prazo	516.008	466.116
Aplicações Financeiras	154.060	159.477
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	153.205	158.666
Aplicações Livres	854	811
Créditos Tributários e Previdenciários	42.034	37.682
Títulos e Créditos a Receber	26.938	25.105
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	292.977	243.853
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.193.567	1.195.540
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	793.966	853.483
Provisões de Prêmios / Contraprestações	39.266	181.494
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	32.833	177.136
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.433	4.357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	37.153	38.490
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	199.735	143.857
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	517.813	489.642
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96.850	72.220
Contraprestações / Prêmios a Restituir	33	39
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34.705	0
Comercialização sobre Operações	14.973	9.595
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47.139	62.586
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.752	53.842
Provisões	30.103	40.586
Provisão para IR e CSLL	10.110	15.075
Provisões para Ações Judiciais	19.993	25.511
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.140	34.301
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	170.891	85.002
Débitos Diversos	67.863	56.087
Conta-Corrente de Cooperados	0	19

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.064.098	4.078.716
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.178.860	4.175.518
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.184.426	4.176.768
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.566	-1.250
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114.762	-96.802
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.893.074	3.341.772
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.864.903	3.190.727
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28.171	151.045
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.171.024	736.944
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.484	3.545
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	179.268	504.579
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	439.876
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	152.399	67.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	147.622	63.260
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	76.259	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	71.363	67.172
Imobilizado	37.064	40.334
Imóveis de Uso Próprio	19.220	20.154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.220	20.154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.466	3.529
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.466	3.529
Outras Imobilizações	0	15.835
Intangível	15.378	816
	296.762	307.051
TOTAL DO ATIVO	3.122.955	2.592.594

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,4%	27,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	6,7%
Margem EBIT	12,8%	7,7%
Margem EBITDA	13,3%	8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	81,9%
DC (despesas comercialização)	5,0%	3,5%
DA (despesas administrativas)	9,3%	11,0%
COMB	91,2%	96,4%
COMBA	90,7%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	61,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	36,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	416.481	401.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184.288	159.147
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9.902	6.412
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	174.385	152.735
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	176.020	192.432
Provisões para Tributos Diferidos	262	0
Provisões para Ações Judiciais	175.758	192.432
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	56.173	49.726
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.512.907	995.749
Capital Social / Patrimônio Social	204.181	185.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.047.694	579.284
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.047.694	579.284
Ajustes de Avaliação Patrimonial	893	389
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	260.139	230.583
TOTAL DO PASSIVO	3.122.955	2.592.594

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	176.483	61.777
Outras Receitas Operacionais	2.785	2.926
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	164.484	143.727
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	123.148	131.084
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.177	11.446
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-53.512	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85.671	1.197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	128.082	374.112
RESULTADO BRUTO	1.066.210	727.230
Despesas de Comercialização	254.460	141.294
Despesas Administrativas	470.676	447.738
Resultado Financeiro Líquido	28.369	79.175
Receitas Financeiras	89.484	103.704
Despesas Financeiras	61.114	24.530
Resultado Patrimonial	231.827	84.484
Receitas Patrimoniais	463.759	101.999
Despesas Patrimoniais	231.932	17.514
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	601.271	301.857
Imposto de Renda	47.597	12.802
Contribuição Social	17.805	4.831
Impostos Diferidos	262	0
Participações sobre o Lucro	15.361	12.950
RESULTADO LÍQUIDO	520.245	271.274

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	74,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	241,39	209,61

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 55 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-909 // João Pessoa/PB

Registro: 41.709-2

CNPJ: 10.540.020/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 1.031

Beneficiários em dez/20: 20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.601	8.254	PASSIVO CIRCULANTE	4.417	2.606	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.448	5.633
Disponível	223	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	248	606	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.963	5.772
Realizável	8.378	8.018	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	19.963	5.772
Aplicações Financeiras	1.362	1.335	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	814	800	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	547	535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.977	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.175	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	9	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-516	-139
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	102	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.000	4.073
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	802	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	230	496	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.266	4.175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-266	-102
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1.403	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.448	1.560
Créditos Tributários e Previdenciários	5.004	4.756	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	524	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	49.892
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	49.892
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.667	22.928	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	19	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.889	21.014	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.768	1.180			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.415	4.415	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.402	777			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	203	134						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.271	16.465						

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	490	489
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.287	1.424
Imóveis de Uso Próprio	1.266	1.352
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.266	1.352
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21	72
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	21	72
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.268	31.182

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,1%	314,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	68,9%
Margem EBIT	1,6%	69,0%
Margem EBITDA	2,1%	72,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,6%	72,3%
DC (despesas comercialização)	4,5%	40,0%
DA (despesas administrativas)	42,2%	216,4%
COMB	103,3%	328,7%
COMBA	101,1%	299,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	9,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.181	3.146
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.092	3.092
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.092	3.092
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.669	25.430
Capital Social / Patrimônio Social	4.835	4.870
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.599	15.796
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.599	15.796
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	235	4.763
TOTAL DO PASSIVO	33.268	31.182

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,14	5,09
LC (Liquidez Corrente)	1,95	3,17

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-533
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-518	-1.166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	3
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-518	-1.169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	34.360
RESULTADO BRUTO	8.966	17.726
Despesas de Comercialização	878	2.254
Despesas Administrativas	8.204	12.188
Resultado Financeiro Líquido	420	549
Receitas Financeiras	448	600
Despesas Financeiras	28	51
Resultado Patrimonial	-26	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	26	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	278	3.833
Imposto de Renda	-2	-29
Contribuição Social	-1	-17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	281	3.879

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	18,4%
CE (Composição do endividamento)	58,1%	45,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	2.393,86	364,74

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 8 A, 111 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-240 // Goiânia/GO

UNIMED CERRADO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 38.659-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.133
Beneficiários em dez/20: 20.132

CNPJ: 00.366.982/0001-30

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.027	25.482	PASSIVO CIRCULANTE	22.082	19.519	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.524	60.213
Disponível	1.762	1.891	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.833	8.315	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.273	62.998
Realizável	35.265	23.591	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.557	877	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.273	62.998
Aplicações Financeiras	24.702	13.638	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.399	6.285	Não Ganha - PPCNG	1.557	877	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.303	7.353	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.118	5.924	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.749	-2.785
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.914	3.961	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	334	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.482	42.326
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.145	2.963	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.160	42.035
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.946	1.683	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.797	4.475	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	322	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	257	280	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	200	98	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.748	1.593	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.042	17.888
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	162	142
Créditos Tributários e Previdenciários	4.158	3.901	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	321	362
Bens e Títulos a Receber	88	29	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.748	1.593	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.644	11.167	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.398	8.366	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	38	38	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	38	38			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.546	7.658			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.784	1.915			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.398	8.366						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.620	2.360
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.196	2.145
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.483	2.145
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	714	0
Imobilizado	569	370
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	516	317
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	53	53
Outras Imobilizações	57	71
Intangível		
TOTAL DO ATIVO	48.671	36.648

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,7%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,2%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,8%	5,9%
Margem EBIT	18,0%	6,3%
Margem EBITDA	18,2%	6,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,5%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,3%	17,0%
COMB	77,3%	87,9%
COMBA	76,6%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	60,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,7	53,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.819	3.324
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.324	3.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	495	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	495	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.770	13.805
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.814	7.998
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.814	7.998
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.164	3.015
TOTAL DO PASSIVO	48.671	36.648

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,31

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	321	362
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.795	4.686
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.504	3.981
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	291	705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	390	415
RESULTADO BRUTO	20.340	13.290
Despesas de Comercialização	309	344
Despesas Administrativas	10.912	10.248
Resultado Financeiro Líquido	537	668
Receitas Financeiras	645	903
Despesas Financeiras	107	234
Resultado Patrimonial	407	181
Receitas Patrimoniais	407	181
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.063	3.548
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.063	3.548

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	85,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	232,23	238,42

CENTRO BARBACENENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA E SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SILVA JARDIM, 580 - A / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.201-004 // Barbacena/MG

AMHISA SAÚDE

Registro: 31.036-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 2.210
Beneficiários em dez/20: 1.126

CNPJ: 19.557.487/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.630	23.725	PASSIVO CIRCULANTE	23.234	20.585	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.353	4.657
Disponível	893	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	586	813	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.353	4.657
Realizável	21.737	23.588	Provisões de Prêmios / Contraprestações	82	259	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.353	4.657
Aplicações Financeiras	3.173	4.567	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	605	593	Não Ganha - PPCNG	82	259	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.568	3.974	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	315	246	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	315	246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	236	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.895	3.123
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	301	318	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.895	3.123
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.184	15.979	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65	263	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.458	1.534
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	263	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47.555	47.514
Bens e Títulos a Receber	3.011	2.725	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.106	19.437
Despesas Antecipadas	49	54	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	20.688	20.648
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.720	16.631	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.288	6.220	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	520	717	Provisões	25	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	25	9			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	451	414			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.707	4.524			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.111	8.342			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	427	624						

CENTRO BARBACENENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA E SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.199	15.908
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.417	2.080
Hospitalares / Odontológicos	3.511	1.824
Não Hospitalares / Odontológicos	906	257
Imobilizações em Curso	5.056	5.707
Outras Imobilizações	8.725	8.120
Intangível	1	6
TOTAL DO ATIVO	41.350	40.356

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,0%	-2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	138,7%	118,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-84,0%	3,3%
Margem EBIT	37,7%	82,2%
Margem EBITDA	39,3%	82,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,5%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	126,7%	55,0%
COMB	183,3%	122,1%
COMBA	x.x.x	309,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,8	63,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.152	24.990
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40	86
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	40	86
Provisões	865	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	865	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.756	17.051
Débitos Diversos	8.491	7.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-8.036	-5.220
Capital Social / Patrimônio Social	2.379	2.379
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.414	-7.599
TOTAL DO PASSIVO	41.350	40.356

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,47	0,54
LC (Liquidez Corrente)	0,97	1,15

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.761	7.429
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44.330	43.456
RESULTADO BRUTO	4.652	5.497
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.250	2.562
Resultado Financeiro Líquido	-3.378	-2.818
Receitas Financeiras	700	857
Despesas Financeiras	4.078	3.676
Resultado Patrimonial	160	36
Receitas Patrimoniais	164	36
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.816	153
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.816	153

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,0%	39,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	119,4%	112,9%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	45,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	171,21	172,63

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DONA MARGARIDA, 537 - / Bairro:
NAVEGANTES – CEP: 90.240-611 // Porto
Alegre/RS

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO

Registro: 39.280-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 168.527
Beneficiários em dez/20: 169.868

CNPJ: 00.773.639/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	161.133	125.964	PASSIVO CIRCULANTE	79.831	76.171	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	334.123	318.650
Disponível	4.864	817	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.164	36.155	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	343.626	327.791
Realizável	156.269	125.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.112	1.703	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	343.626	327.791
Aplicações Financeiras	82.181	71.427	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.412	34.748	Não Ganha - PPCNG	4.112	1.703	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.769	36.679	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.765	15.265	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.503	-9.141
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.746	15.265	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23.416	20.704	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	219.622	249.444
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	187	4.301	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	219.622	249.444
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.228	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.449	9.447	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	1.152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	791	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	42	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	36	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	114.499	68.054
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.059	11.056
Créditos Tributários e Previdenciários	1.961	12.863	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.829	9.701
Bens e Títulos a Receber	48.699	25.200	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	36	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.829	693
Despesas Antecipadas	662	350	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.149	58.864	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.255	19.902	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	630	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.944	6.101	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.944	6.101			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.235	11.545			
Títulos e Créditos a Receber	5.638	12.253	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.765	6.494			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.018	15.840			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.617	7.649						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	3	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.274	36.120
Imóveis de Uso Próprio	5.122	5.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.728	5.041
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	394	432
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.698	5.771
Não Hospitalares / Odontológicos	8.698	5.771
Imobilizações em Curso	6.803	7.779
Outras Imobilizações	20.651	17.098
Intangível	16.617	2.842
TOTAL DO ATIVO	234.282	184.828

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,4%	35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	6,9%
Margem EBIT	12,6%	12,0%
Margem EBITDA	13,9%	12,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,7%	78,6%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	13,7%	10,7%
COMB	81,4%	91,2%
COMBA	82,1%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	43,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69.531	46.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.854	5.285
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.854	5.285
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.540	8.969
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.540	8.969
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.796	14.171
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	34	56
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12.762	14.115
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.942	17.190
Débitos Diversos	400	540
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.920	62.500
Capital Social / Patrimônio Social	46.860	46.860
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.060	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.060	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	15.640
TOTAL DO PASSIVO	234.282	184.828

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,19
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,65

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	9.009
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28.853	20.252
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	189	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	25.513	18.156
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.151	2.095
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.123	2.001
RESULTADO BRUTO	90.411	66.558
Despesas de Comercialização	6.798	5.732
Despesas Administrativas	45.721	34.199
Resultado Financeiro Líquido	-2.647	5.031
Receitas Financeiras	3.910	11.303
Despesas Financeiras	6.556	6.272
Resultado Patrimonial	267	354
Receitas Patrimoniais	335	380
Despesas Patrimoniais	68	26
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.512	32.012
Imposto de Renda	9.620	7.370
Contribuição Social	3.472	2.662
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.421	21.981

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	62,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	168,54	155,03

CENTRO CLINICO NH LTDA.**Endereço**

RUA LIMA E SILVA, 25 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.310-002 // Novo Hamburgo/RS

CENTRO CLINICO NH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.421-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.230
Beneficiários em dez/20: 2.837

CNPJ: 92.240.605/0001-78

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	566	610	PASSIVO CIRCULANTE	612	904	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	997	1.118
Disponível	74	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	121	136	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.051	1.170
Realizável	492	575	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.051	1.170
Aplicações Financeiras	242	238	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	242	238	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	82	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-55	-52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	68	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	259	496
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	269	503
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	89	99	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	89	157	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	737	621
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.770	1.706
Bens e Títulos a Receber	84	56	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.015	1.706
Despesas Antecipadas	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.415	2.479	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Provisões	187	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	187	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	99			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	159	651			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO CLINICO NH LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.413	2.473
Imóveis de Uso Próprio	1.830	1.837
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.830	1.837
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	328	367
Hospitalares / Odontológicos	282	341
Não Hospitalares / Odontológicos	45	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	255	269
Intangível	0	4
TOTAL DO ATIVO	2.981	3.089

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	163,5%	106,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,4%	-0,1%
Margem EBIT	41,5%	6,5%
Margem EBITDA	50,6%	13,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,0%	44,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	122,8%	104,4%
COMB	148,8%	148,8%
COMBA	153,4%	148,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	26,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	477	485
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	359	412
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	55	17
Débitos Diversos	62	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.892	1.699
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	892	699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	892	699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.981	3.089

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,44
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	755	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-104
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	787	1.031
RESULTADO BRUTO	1.630	1.186
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.223	1.167
Resultado Financeiro Líquido	-30	3
Receitas Financeiras	7	53
Despesas Financeiras	37	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	376	22
Imposto de Renda	128	14
Contribuição Social	55	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	193	-1

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	81,0%	80,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	65,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	27,71	28,51

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO DA SILVA PALHARES, 105 - /
Bairro: JARDIM SAO BENTO – CEP: 13.202-510
// Jundiaí/SP

IDEAL VIDA E SAUDE

Registro: 41.591-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 709
Beneficiários em dez/20: 683

CNPJ: 02.569.472/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	573	623	PASSIVO CIRCULANTE	569	645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.821	2.846
Disponível	15	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	455	565	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.930	2.954
Realizável	559	607	Provisões de Prêmios / Contraprestações	164	130	à Saúde	2.930	2.954
Aplicações Financeiras	519	507	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	305	299	Não Ganha - PPCNG	164	130	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	215	207	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	82	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	90	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-110	-108
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	96	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.734	1.923
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	249	250	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.734	1.910
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	13
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.087	924
Créditos Tributários e Previdenciários	1	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.071	1.179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	31	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	58			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	38	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	31						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	46	50
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	46	50
Imobilizado	1.005	1.097
Imóveis de Uso Próprio	996	1.011
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	996	1.011
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	22
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	65
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.644	1.802

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,7%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,6%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	-0,2%
Margem EBIT	2,3%	3,4%
Margem EBITDA	3,4%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,5%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,8%	18,4%
COMB	81,3%	86,0%
COMBA	81,3%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	78,9	101,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	37,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	211	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	12
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	143	183
Débitos Diversos	49	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	925	938
Capital Social / Patrimônio Social	630	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-147	-134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	43	43
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-189	-177
Ajustes de Avaliação Patrimonial	442	442
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.705	1.809

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,75
LC (Liquidez Corrente)	1,01	0,97

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	529	406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	498	403
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	558	517
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	558	525
Resultado Financeiro Líquido	-3	9
Receitas Financeiras	104	92
Despesas Financeiras	107	84
Resultado Patrimonial	-40	11
Receitas Patrimoniais	29	15
Despesas Patrimoniais	69	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-43	12
Imposto de Renda	11	12
Contribuição Social	7	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-61	-7

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,2%	60,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	74,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	332,00	326,72

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BAHIA, 299 - / Bairro: RECREIO ESTORIL -
CEP: 12.944-060 // Atibaia/SP

CLIMED SAÚDE

Registro: 35.069-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.857
Beneficiários em dez/20: 18.883

CNPJ: 00.950.062/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.075	21.574	PASSIVO CIRCULANTE	9.526	10.532	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.207	73.747
Disponível	539	227	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.616	8.718	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.877	74.922
Realizável	18.536	21.347	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.440	2.780	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.012	74.922
Aplicações Financeiras	13.818	13.620	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.865	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.321	6.206	Não Ganha - PPCNG	2.440	2.780	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.498	7.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.111	3.805	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.670	-1.175
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.111	3.805	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	670	640	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.134	65.776
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.928	1.953	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.037	65.223
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.577	3.345	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.097	553
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.200	2.816	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.073	7.972
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	335	291
Créditos Tributários e Previdenciários	335	544	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	67	559	Comercialização sobre Operações	5	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.262	4.140	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.239	4.115	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	6.138	3.046	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	6.138	3.046	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	637	489			
Títulos e Créditos a Receber	416	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.269	1.325			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.685	1.069						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	7
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	17
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	27.337	25.713

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	-15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	-2,9%
Margem EBIT	6,1%	-2,7%
Margem EBITDA	6,1%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,9%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,8%	14,5%
COMB	92,5%	104,5%
COMBA	92,1%	103,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	18,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.706	1.197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.093	868
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.093	868
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	612	330
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	612	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.105	13.984
Capital Social / Patrimônio Social	7.303	7.303
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.305	2.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.652	2.652
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.652	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-1.118	-1.118
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.615	5.146
TOTAL DO PASSIVO	27.337	25.713

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,05

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.875	-197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.185	2.990
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-306	-3.687
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	500
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	91	392
RESULTADO BRUTO	15.442	8.068
Despesas de Comercialização	648	609
Despesas Administrativas	10.644	10.676
Resultado Financeiro Líquido	377	1.045
Receitas Financeiras	579	1.190
Despesas Financeiras	202	145
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.526	-2.172
Imposto de Renda	1.763	0
Contribuição Social	641	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.121	-2.172

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	89,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	332,26	302,22

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 126 - PARTE /
Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 40.888-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.156
Beneficiários em dez/20: 4.892

CNPJ: 27.533.116/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.869	7.442	PASSIVO CIRCULANTE	8.447	7.558	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.298	11.508
Disponível	345	298	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.931	2.654	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.765	11.941
Realizável	9.524	7.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	483	586	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.765	11.941
Aplicações Financeiras	7.662	5.777	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.184	2.144	Não Ganha - PPCNG	483	586	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.479	3.633	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	386	238	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-467	-432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	215	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	55	62	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.847	8.936
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.393	991	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.818	8.869
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.000	1.015	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	29	67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.451	2.572
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	23
Créditos Tributários e Previdenciários	1.087	849	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	33
Bens e Títulos a Receber	377	271	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	833	705	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	544	281	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.783	4.381			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	138	103			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	594	421			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	544	281						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	199	273
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	144	204
Não Hospitalares / Odontológicos	55	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	90	151
TOTAL DO ATIVO	10.702	8.147

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,0%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-86,5%	-1091,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,4%	-13,4%
Margem EBIT	-1,7%	-12,2%
Margem EBITDA	-0,5%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,5%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,4%	31,6%
COMB	97,9%	109,2%
COMBA	102,9%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	42,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	893	446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	846	400
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	846	400
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	846	400
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.363	142
Capital Social / Patrimônio Social	10.692	8.292
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	150
Reservas	206	206
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	206	206
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.685	-8.506
TOTAL DO PASSIVO	10.702	8.147

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,17	0,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	44	33
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	844	827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	829	775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.667	1.802
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.213	3.635
Resultado Financeiro Líquido	-553	351
Receitas Financeiras	354	431
Despesas Financeiras	907	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.099	-1.482
Imposto de Renda	57	46
Contribuição Social	23	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.179	-1.547

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,3%	98,3%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	94,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	179,50	190,85

CENTRO ODONTOLOGICO INTEGRADO EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

SRTVS, QUADRA 701-CONJ. E, BLOCOS 2/4 -
SALAS 207/208 E 209 / Bairro: ASA SUL - CEP:
70.340-902 // Brasília/DF

Registro: 31.475-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 778
Beneficiários em dez/20: 779

CNPJ: 37.161.015/0001-41

INTERDENTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.062	2.640	PASSIVO CIRCULANTE	1.917	1.936	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.056	1.310
Disponível	423	625	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.125	1.366
Realizável	2.640	2.015	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.125	1.366
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	89	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-56
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	89	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	74	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.056	1.310
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	74	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.596	1.926	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.884	1.826			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	33	36			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO ODONTOLÓGICO INTEGRADO EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	2
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.071	2.642

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,7%	52,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	89,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,3%	28,0%
Margem EBIT	56,0%	41,9%
Margem EBITDA	56,0%	42,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,0%	47,1%
COMB	44,0%	47,1%
COMBA	46,0%	49,7%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.154	707
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.084	637
TOTAL DO PASSIVO	3.071	2.642

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-27
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	108
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	108
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	1.056	1.167
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	465	618
Resultado Financeiro Líquido	-46	-67
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	46	67
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	545	482
Imposto de Renda	66	75
Contribuição Social	32	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	447	367

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	73,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	112,68	138,35

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TABATINGUERA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 01.020-903 // São Paulo/SP

Registro: 30.362-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 93.878
Beneficiários em dez/20: 115.292

CNPJ: 62.638.374/0001-94

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	219.888	185.102	PASSIVO CIRCULANTE	104.795	90.762	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	614.213	525.559
Disponível	498	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92.649	81.087	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	614.213	525.559
Realizável	219.390	184.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.830	23.535	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	614.213	525.559
Aplicações Financeiras	184.200	141.447	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.490	57.394	Não Ganha - PPCNG	25.830	23.535	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	125.710	84.053	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.910	39.343	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.910	39.343	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.347	10.781	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	420.642	388.879
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.396	33.611	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	420.727	390.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.075	13.161	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-86	-1.234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	193.572	136.680
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.587	5.057
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	966	3.928	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	314	167	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	197.373	160.629	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.216	7.362	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.724	2.316			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	117			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.422	7.241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.216	7.362						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	121.888	121.471
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	121.888	121.471
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	100	100
Participações Societárias em Rede Hospitalar	121.788	121.371
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65.056	31.515
Imóveis de Uso Próprio	23.761	28.206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	23.761	28.206
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.561	3.142
Não Hospitalares / Odontológicos	2.561	3.142
Imobilizações em Curso	38.726	0
Outras Imobilizações	8	168
Intangível	2.213	280
TOTAL DO ATIVO	417.262	345.731

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	8,9%
Margem EBIT	10,3%	9,4%
Margem EBITDA	10,6%	9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,5%	74,0%
DC (despesas comercialização)	6,0%	3,6%
DA (despesas administrativas)	12,4%	13,5%
COMB	86,9%	91,1%
COMBA	87,2%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	41,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.825	2.759
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.484	1.695
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.484	1.695
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	342	1.064
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	310.641	252.210
Capital Social / Patrimônio Social	252.210	252.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	58.431	0
TOTAL DO PASSIVO	417.262	345.731

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,04

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.131	14.402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.315	6.122
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.199	734
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.617	7.545
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	173.027	127.335
Despesas de Comercialização	36.831	18.778
Despesas Administrativas	76.401	71.022
Resultado Financeiro Líquido	-2.235	3.564
Receitas Financeiras	2.785	6.396
Despesas Financeiras	5.020	2.832
Resultado Patrimonial	871	5.717
Receitas Patrimoniais	871	5.717
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	58.431	46.816
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	58.431	46.816

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,6%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	97,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	484,21	490,66

CEORP - CENTRO ODONTOLOGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Duque de Caxias, 1453 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.015-020 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 40.187-1

CNPJ: 64.928.609/0001-08

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 7.494

Beneficiários em dez/20: 7.721

CEORP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	253	230	PASSIVO CIRCULANTE	57	52	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.436	1.505
Disponível	26	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.480	1.557
Realizável	226	223	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.480	1.557
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	226	223	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45	-52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	226	223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	811	904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	811	904
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	624	601
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95	67	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	43			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEORP - CENTRO ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	95	67
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	95	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	348	297

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,5%	40,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	2,7%
Margem EBIT	3,0%	4,2%
Margem EBITDA	4,8%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,5%	60,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,4%	35,7%
COMB	97,0%	95,8%
COMBA	97,0%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	53,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	291	205
Capital Social / Patrimônio Social	128	128
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	15	0
Reservas	147	117
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	117	117
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-40
TOTAL DO PASSIVO	348	256

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,44	4,42
LC (Liquidez Corrente)	4,44	4,42

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	624	601
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	581	538
Resultado Financeiro Líquido	-1	-3
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43	61
Imposto de Renda	8	14
Contribuição Social	5	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31	40

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,3%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	17,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	15,79	17,80

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GOVERNADOR LEONEL DE MOURA
BRIZOLA, 1169 - SALAS 401 E 402 / Bairro:
CENTRO – CEP: 25.010-007 // Duque de
Caxias/RJ
CGO SAÚDE

Registro: 41.329-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 02.140.364/0001-00

Beneficiários em dez/19: 16.811

Beneficiários em dez/20: 15.627

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.071	7.140	PASSIVO CIRCULANTE	3.631	4.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.128	23.581
Disponível	399	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.902	3.363	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.221	24.583
Realizável	6.672	7.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	938	1.048	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.221	24.583
Aplicações Financeiras	4.385	3.514	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	938	1.048	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.066	2.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.319	1.485	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.062	2.119	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	593	644	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.093	-1.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	620	2.119	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	562	567	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.662	13.557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	809	1.105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.958	13.437
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-296	120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	442	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.465	10.024
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	95
Créditos Tributários e Previdenciários	26	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.170	1.443	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	30	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.387	1.538	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	258	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	281	315			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	229			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	448	443			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	258						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	990	1.030
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	990	1.030
Imobilizado	142	157
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	142	157
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	147	93
TOTAL DO ATIVO	8.458	8.679

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	29,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	1,3%
Margem EBIT	3,4%	2,6%
Margem EBITDA	3,9%	3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,1%	57,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	30,0%	26,7%
COMB	76,6%	85,2%
COMBA	75,9%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	36,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	261	298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	158	145
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	158	145
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	154
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	103	154
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.567	4.030
Capital Social / Patrimônio Social	2.398	2.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	400	400
Reservas	1.769	1.232
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.769	1.232
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.458	8.679

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.900	3.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.897	3.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.613	6.870
Despesas de Comercialização	104	227
Despesas Administrativas	6.939	6.307
Resultado Financeiro Líquido	195	181
Receitas Financeiras	205	288
Despesas Financeiras	10	107
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	765	517
Imposto de Renda	161	153
Contribuição Social	67	63
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	537	302

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	93,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	121,39	123,83

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VISCONDE DE PELOTAS, 809 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.020-181 // Caxias do Sul/RS

Registro: 31.024-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 90.200
Beneficiários em dez/20: 95.965

CNPJ: 88.645.403/0001-39

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	86.180	68.443	PASSIVO CIRCULANTE	64.114	58.377	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	245.457	215.417
Disponível	21.402	3.796	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.831	18.370	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	251.768	242.470
Realizável	64.778	64.647	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	251.768	242.470
Aplicações Financeiras	46.402	33.365	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.406	16.052	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.996	17.314	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.154	3.063	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.311	-27.052
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.150	3.063	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.755	6.089	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	188.249	197.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.841	6.795	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188.499	197.409
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.235	5.486	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-251	127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.502	2.665	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	94	163	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.208	17.881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71	38
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	94	163	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.002	38.082
Bens e Títulos a Receber	12.694	25.507	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.836	37.581
Despesas Antecipadas	26	47	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	349	265
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124.018	100.127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56	94	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.887	898	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.254	10.424			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.625	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.482	12.314			
Títulos e Créditos a Receber	138	108	Débitos Diversos	22.397	17.012			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.124	790						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	419	611
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	415	611
Imobilizado	114.991	96.584
Imóveis de Uso Próprio	91.572	76.174
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	35.524	35.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	56.048	41.010
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22.669	19.746
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14.171	10.402
Imobilizações em Curso	8.498	9.344
Outras Imobilizações	17	11
Intangível	732	652
Intangível	1.721	2.034
TOTAL DO ATIVO	210.198	168.570

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	-20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,9%	-70,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,8%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	-16,3%
Margem EBIT	14,1%	-8,7%
Margem EBITDA	14,7%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,7%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,7%	17,1%
COMB	85,9%	109,3%
COMBA	88,0%	116,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	32,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69.967	60.609
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.044	5.131
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.044	5.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.247	3.376
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.247	3.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.060	21.686
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.060	21.686
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24.060	21.686
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.165	27.300
Débitos Diversos	1.451	3.117
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.118	49.584
Capital Social / Patrimônio Social	59.934	67.865
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.183	16.480
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	16.183	16.480
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-34.762
TOTAL DO PASSIVO	210.198	168.570

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,69	0,58
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,17

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.817	237
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-803	-5.814
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.675	2.788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.640	2.681
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	107
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.354	32.591
RESULTADO BRUTO	53.449	14.809
Despesas de Comercialização	1.315	1.043
Despesas Administrativas	21.235	36.914
Resultado Financeiro Líquido	-5.921	-13.631
Receitas Financeiras	2.171	2.724
Despesas Financeiras	8.091	16.355
Resultado Patrimonial	1.556	1.738
Receitas Patrimoniais	1.602	1.738
Despesas Patrimoniais	46	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.534	-35.041
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.534	-35.041

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,7%	57,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	70,6%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	49,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	217,60	198,73

CLIMEPE TOTAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINAS GERAIS, 640 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.701-004 // Poços de Caldas/MG

Registro: 34.301-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 39.632
Beneficiários em dez/20: 38.429

CNPJ: 25.646.761/0001-46

CLIMEPE TOTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.314	29.797	PASSIVO CIRCULANTE	12.740	10.993	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.646	62.340
Disponível	3.564	1.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.190	6.488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.081	65.474
Realizável	23.750	28.171	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.208	1.190	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.067	65.481
Aplicações Financeiras	20.284	24.123	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.782	5.482	Não Ganha - PPCNG	1.206	1.175	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.502	18.641	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.713	2.689	Provisão para Remissão	1	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.435	-3.134
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.216	1.989	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	228	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.648	45.031
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.306	2.537	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.675	45.109
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.449	2.476	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-27	-78
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.494	698	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	62	135	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.998	17.309
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	21
Créditos Tributários e Previdenciários	446	436	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.265	15.631
Bens e Títulos a Receber	232	773	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.670	12.892
Despesas Antecipadas	11	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.516	26.512	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	497	338	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	271	245	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.872	1.394			
Títulos e Créditos a Receber	0	18	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.406	2.866			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	497	321						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMEPE TOTAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.019	26.174
Imóveis de Uso Próprio	20.176	20.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.644	15.376
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.532	5.622
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.835	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.441	3.535
Imobilizações em Curso	1.394	1.633
Outras Imobilizações	7	7
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.830	56.309

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,7%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	13,8%
Margem EBIT	24,9%	20,6%
Margem EBITDA	28,5%	24,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,4%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,6%	16,2%
COMB	80,1%	88,5%
COMBA	81,5%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	25,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.030	3.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	353	350
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	353	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.677	2.766
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.677	2.766
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.061	42.200
Capital Social / Patrimônio Social	30.000	30.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.857	3.580
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.847	1.699
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.010	1.881
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.203	8.620
TOTAL DO PASSIVO	51.830	56.309

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.592	2.736
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.842	1.894
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.281	1.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	531	642
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.086	9.282
RESULTADO BRUTO	24.360	21.785
Despesas de Comercialização	41	34
Despesas Administrativas	9.308	10.096
Resultado Financeiro Líquido	-1.036	925
Receitas Financeiras	783	1.408
Despesas Financeiras	1.819	483
Resultado Patrimonial	41	-240
Receitas Patrimoniais	46	27
Despesas Patrimoniais	4	267
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.016	12.341
Imposto de Renda	3.270	2.712
Contribuição Social	1.215	1.009
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.531	8.620

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,3%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	77,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	137,65	132,19

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PASTOR MARTIN LUTHER KING JUNIOR,
7406 - / Bairro: IRAJÁ – CEP: 21.235-000 // Rio
de Janeiro/RJ

MEGAMED SAUDE

Registro: 34.295-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.586
Beneficiários em dez/20: 2.065

CNPJ: 29.780.384/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.430	1.281	PASSIVO CIRCULANTE	1.143	946	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.015	2.381
Disponível	70	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	638	444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.163	2.517
Realizável	1.360	1.241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.163	2.517
Aplicações Financeiras	1.024	857	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	470	441	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	554	416	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	169	157	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-147	-136
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	169	157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	231	133	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.410	1.874
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	141	101	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.355	1.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	265	211	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	55	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	138	199	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	606	507
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	27	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.342	1.879
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.342	1.879
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	617	687	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157	194	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	202	219	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	202	219			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	43	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	608	678
Imóveis de Uso Próprio	607	678
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	607	678
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	2.047	1.968

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	55,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,4%	69,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	9,7%
Margem EBIT	9,7%	16,5%
Margem EBITDA	12,0%	19,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,9%	78,7%
DC (despesas comercialização)	7,8%	8,1%
DA (despesas administrativas)	51,1%	54,2%
COMB	138,9%	141,0%
COMBA	141,4%	142,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	37,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	52,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	139	603
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	117	564
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	765	419
Capital Social / Patrimônio Social	1.539	1.229
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-774	-810
TOTAL DO PASSIVO	2.047	1.968

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,35

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.066	722
RESULTADO BRUTO	1.882	1.664
Despesas de Comercialização	236	193
Despesas Administrativas	1.542	1.291
Resultado Financeiro Líquido	-54	-24
Receitas Financeiras	62	86
Despesas Financeiras	116	111
Resultado Patrimonial	126	126
Receitas Patrimoniais	126	126
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	176	282
Imposto de Renda	21	32
Contribuição Social	13	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	143	231

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,7%	34,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	78,7%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	61,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	159,13	108,96

CLIMOL CLINICA MÉDICA E ODONTOLÓGICA SÃO FRANCISCO DE ASSIS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GETULIO DE MOURA, 998 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 26.221-040 // Nova Iguaçu/RJ

CLIMOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 40.277-0
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.482
Beneficiários em dez/20: 242

CNPJ: 32.076.630/0001-36

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.944	5.143	PASSIVO CIRCULANTE	4.576	4.444	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	478	741
Disponível	140	279	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	172	156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	568	838
Realizável	4.804	4.864	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7	26	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	568	838
Aplicações Financeiras	159	175	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	147	144	Não Ganha - PPCNG	7	26	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	12	31	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	547	708	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-90	-97
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	547	708	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	60	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	254	197
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	277	205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	48	71	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23	-8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.692	2.743	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	225	544
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	220	218	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.555	2.405
Bens e Títulos a Receber	1.185	1.020	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.555	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	443	491	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	21	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5	5	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	5	5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.589	2.435			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.450	1.446			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	360	403			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMOL CLINICA MÉDICA E ODONTOLÓGICA SÃO FRANCISCO DE ASSIS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	359	407
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	121
Hospitalares / Odontológicos	6	11
Não Hospitalares / Odontológicos	71	110
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	283	286
Intangível	62	62
TOTAL DO ATIVO	5.386	5.634

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	237,8%	-137,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	359,9%	393,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-79,2%	-40,8%
Margem EBIT	-68,3%	-21,6%
Margem EBITDA	-58,3%	-14,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,0%	26,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	429,8%	417,1%
COMB	482,8%	443,7%
COMBA	521,0%	473,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	394,9	559,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	83,3	106,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	970	970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	310	310
Provisões para Tributos Diferidos	272	272
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	659	659
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-159	220
Capital Social / Patrimônio Social	290	290
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.541	2.541
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.991	-2.612
TOTAL DO PASSIVO	5.386	5.634

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,16

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2.405
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.722	2.914
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.056	3.092
Resultado Financeiro Líquido	-35	-47
Receitas Financeiras	7	17
Despesas Financeiras	42	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-369	-224
Imposto de Renda	5	31
Contribuição Social	5	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-379	-303

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,0%	96,1%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	82,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	42,96	67,81

CLINICA ODONTOLOGICA ODONTOPLAN LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BENTO GONÇALVES, 1731 - SALA 112 /
Bairro: BOA VISTA – CEP: 93.410-395 // Novo
Hamburgo/RS

ODONTOPLAN

Registro: 41.007-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.068
Beneficiários em dez/20: 1.062

CNPJ: 03.447.952/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	155	157	PASSIVO CIRCULANTE	55	61	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133	152
Disponível	134	139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	142	163
Realizável	21	17	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	142	163
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	11	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12	11	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16	34
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16	34
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	116	118
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	522	701
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	522	701
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	24			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLINICA ODONTOLOGICA ODONTOPLAN LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	10	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	165	171

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	142,2%	168,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	213,6%	260,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	412,9%	457,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	177,5%	188,8%
Margem EBIT	189,8%	200,8%
Margem EBITDA	192,6%	204,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	12,4%	22,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	228,9%	263,4%
COMB	241,4%	285,9%
COMBA	258,1%	302,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	110	110
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	165	171

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,58
LC (Liquidez Corrente)	2,81	2,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	15
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56	60
RESULTADO BRUTO	547	697
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	303	401
Resultado Financeiro Líquido	-9	-8
Receitas Financeiras	8	10
Despesas Financeiras	16	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	235	287
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	235	287

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	10,44	10,71

CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA INDEPENDENCIA, 17 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 08.500-901 // Ferraz de
Vasconcelos/SP

Registro: 41.594-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.755
Beneficiários em dez/20: 1.922

CNPJ: 51.262.335/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	132	128	PASSIVO CIRCULANTE	130	124	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	386	450
Disponível	24	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	57	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	414	484
Realizável	108	110	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	414	484
Aplicações Financeiras	55	54	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55	54	Não Ganha - PPCNG	10	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	42	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-34
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66	145
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74	148
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37	44	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7	-4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	319	305
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	32	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.200	2.225	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.200	2.218
Imóveis de Uso Próprio	2.043	2.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.043	2.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	139	175
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	18	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.331	2.353

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,1%	64,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,1%	3,6%
Margem EBIT	-8,9%	5,3%
Margem EBITDA	0,4%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	17,2%	32,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	72,2%	60,2%
COMB	89,4%	92,4%
COMBA	89,2%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40	32
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	40	32
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.161	2.196
Capital Social / Patrimônio Social	2.125	2.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	36	71
TOTAL DO PASSIVO	2.331	2.353

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,86
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	76	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	76	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	243	291
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	279	271
Resultado Financeiro Líquido	1	3
Receitas Financeiras	1	3
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-34	24
Imposto de Renda	1	5
Contribuição Social	0	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-35	16

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	94,4%	94,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,3%	6,6%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	79,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,25	22,92

CLINICA SÃO JOSÉ SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA MELVIN JONES, 7 - / Bairro: JD.SÃO
DIMAS – CEP: 12.245-360 // São José dos
Campos/SP

Registro: 41.327-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 51.235
Beneficiários em dez/20: 52.795

CNPJ: 04.272.692/0001-88

CLINICA SÃO JOSE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.547	56.878	PASSIVO CIRCULANTE	25.848	23.916	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	153.208	141.965
Disponível	410	840	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.218	17.682	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	155.959	144.250
Realizável	37.137	56.037	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.489	2.127	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.959	144.250
Aplicações Financeiras	10.696	37.084	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.693	13.297	Não Ganha - PPCNG	4.489	2.127	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3	23.787	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.910	6.713	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.750	-2.286
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.405	6.485	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.474	4.204	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	117.771	111.591
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.524	4.713	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	117.677	110.582
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.731	6.638	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	94	1.009
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.505	228	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	339	2.089	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.438	30.373
Despesas Diferidas	2.049	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	31
Créditos Tributários e Previdenciários	1.294	79	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	162	1.931	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	559	588
Bens e Títulos a Receber	16.176	12.153	Comercialização sobre Operações	177	158	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	252	307
Despesas Antecipadas	4	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.997	14.032	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.069	976	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	16.698	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.696	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	14.002	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	996	1.244			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.473	1.143			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.823	1.758			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	361	976						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.746	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.746	0
Imobilizado	3.957	12.759
Imóveis de Uso Próprio	360	1.660
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	360	1.660
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	715	388
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	715	388
Imobilizações em Curso	2.301	10.208
Outras Imobilizações	582	503
Intangível	224	297
TOTAL DO ATIVO	74.544	70.910

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	6,1%
Margem EBIT	9,3%	11,3%
Margem EBITDA	9,5%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	78,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	2,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	8,2%
COMB	89,2%	89,2%
COMBA	88,3%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	28,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.058	11.126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.196	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.196	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.291	827
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.291	827
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.571	10.286
Débitos Diversos	0	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.638	35.868
Capital Social / Patrimônio Social	44.027	3.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	32.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	32.368
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.390	0
TOTAL DO PASSIVO	74.544	70.910

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,45	2,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	308	281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.478	3.587
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.362	1.846
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.117	1.745
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	214	211
RESULTADO BRUTO	30.297	27.163
Despesas de Comercialização	1.582	3.444
Despesas Administrativas	17.352	11.638
Resultado Financeiro Líquido	1.571	1.067
Receitas Financeiras	2.951	4.031
Despesas Financeiras	1.380	2.963
Resultado Patrimonial	-37	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	37	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.897	13.149
Imposto de Renda	4.023	3.263
Contribuição Social	1.457	1.183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.417	8.702

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	68,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	244,75	237,22

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA XV DE NOVEMBRO, 575 - 4º E 5º ANDARES
/ Bairro: CENTRO – CEP: 80.020-310 //
Curitiba/PR

Registro: 34.078-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 356.058
Beneficiários em dez/20: 374.646

CNPJ: 76.882.612/0001-17

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	198.313	256.285	PASSIVO CIRCULANTE	149.088	107.495	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	822.629	689.181
Disponível	21.613	921	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	104.313	86.901	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	857.356	705.384
Realizável	176.700	255.364	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.703	13.873	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	857.362	705.357
Aplicações Financeiras	92.620	197.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.273	13.873	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	92.620	70.455	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	126.732	Provisão para Remissão	430	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64.149	54.475	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28.423	23.276	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34.727	-16.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	49.936	49.972	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37.552	40.031	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	487.065	541.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.636	9.721	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	485.293	537.485
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	214	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.772	4.099
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.998	4.491	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	996	628	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	335.564	147.598
Despesas Diferidas	9.136	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	321	628	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	866	967
Créditos Tributários e Previdenciários	250	2	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	178	233
Bens e Títulos a Receber	10.522	3.664	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	176	8
Despesas Antecipadas	19	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	345.037	166.450	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	78.386	31.304	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.914	8.190			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	910	1.035			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	30.955	10.741			
Títulos e Créditos a Receber	2	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	32.555	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.520	31.304						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.309	0						

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	235.480	100.050
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	235.480	100.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	88.665	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	25.525
Participações Societárias em Rede Hospitalar	84.787	7.495
Outros Investimentos	62.029	67.029
Imobilizado	26.538	30.381
Imóveis de Uso Próprio	1.934	10.275
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.883	1.802
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	51	8.473
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.158	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.921	15.117
Imobilizações em Curso	6.143	4.990
Outras Imobilizações	2.382	0
Intangível	4.633	4.714
TOTAL DO ATIVO	543.350	422.735

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,7%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	8,9%
Margem EBIT	22,5%	11,5%
Margem EBITDA	23,5%	12,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,2%	78,6%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,4%
DA (despesas administrativas)	10,0%	12,0%
COMB	71,3%	93,0%
COMBA	71,0%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,8	59,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99.571	45.914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.146	26.711
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	28.129	26.711
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.990	17.422
Provisões para Tributos Diferidos	158	0
Provisões para Ações Judiciais	29.832	17.422
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	122	1.031
Débitos Diversos	41.313	750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	294.691	269.325
Capital Social / Patrimônio Social	211.625	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.785	264.045
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.785	264.045
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.280	2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	543.350	422.735

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,33	2,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	225
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54.678	50.974
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51.776	50.091
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	234	871
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.668	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.517	4.647
RESULTADO BRUTO	277.405	93.177
Despesas de Comercialização	17.349	16.563
Despesas Administrativas	81.862	82.719
Resultado Financeiro Líquido	3.004	2.436
Receitas Financeiras	8.021	16.141
Despesas Financeiras	5.017	13.706
Resultado Patrimonial	-12.524	69.411
Receitas Patrimoniais	16.722	72.126
Despesas Patrimoniais	29.246	2.715
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	168.674	65.741
Imposto de Renda	46.677	3.009
Contribuição Social	16.812	1.123
Impostos Diferidos	-5.894	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	111.079	61.609

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	60,0%	70,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	187,50	178,31

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 123 - GRUPO 1202 E
1203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-905 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.848-0

CNPJ: 08.902.329/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	898	2.011	PASSIVO CIRCULANTE	752	880	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.869	6.486
Disponível	234	1.012	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.869	6.486
Realizável	665	999	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.869	6.486
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	665	999	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	665	999	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	557	693	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.869	6.486
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.940	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	557	693	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	140	100	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	174	153			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10	0
Imobilizado	130	100
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	130	100
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	130	100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.038	2.111

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-95,1%	85,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-345,2%	146,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	169,1%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,6%	27,8%
Margem EBIT	18,7%	32,6%
Margem EBITDA	18,9%	32,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	97,7%	67,4%
COMB	97,7%	67,4%
COMBA	101,3%	70,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	55,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	286	1.231
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	276	1.221
TOTAL DO PASSIVO	1.038	2.111

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

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.940	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-500	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.310	6.486
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.689	4.372
Resultado Financeiro Líquido	-277	-313
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	277	313
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.344	1.801
Imposto de Renda	1.595	0
Contribuição Social	583	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4.153	0
RESULTADO LÍQUIDO	-988	1.801

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,4%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3811 - A / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.789-1	CNPJ: 09.585.273/0001-10
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.533	5.028	PASSIVO CIRCULANTE	3.817	3.222	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.299	5.807
Disponível	2.997	2.102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.299	5.807
Realizável	2.536	2.927	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	266	415	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	258	255	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.299	5.807
Aplicações Livres	8	159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.270	2.512	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.270	2.512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.481	2.610	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.299	5.807
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.481	2.610	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68	80	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	125	112			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	243			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	211	257			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	80
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	80
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	67	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.601	5.108

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,7%	63,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,7%	98,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	20,7%
Margem EBIT	11,1%	28,1%
Margem EBITDA	11,4%	28,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	86,1%	70,8%
COMB	86,1%	70,8%
COMBA	95,8%	75,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	95,0	155,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.785	1.886
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.785	1.886
TOTAL DO PASSIVO	5.601	5.108

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,56

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-143	-79
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.156	5.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.702	4.110
Resultado Financeiro Líquido	-433	-347
Receitas Financeiras	23	12
Despesas Financeiras	456	359
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	1.271
Imposto de Renda	84	46
Contribuição Social	39	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-101	1.200

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,1%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP	Registro: 41.929-0	CNPJ: 17.698.381/0001-27
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	85.991	48.031	PASSIVO CIRCULANTE	34.041	9.909	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.486	49.241
Disponível	29.036	31.548	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.130	52.749
Realizável	56.955	16.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.212	5.306	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.212	5.306	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	70.130	52.749
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.257	5.363	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.644	-3.508
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	5.386	5.363	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.871	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26.038	5.462	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.486	49.241
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.490	1.141	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	183	215	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.997	4.019	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131	266
Bens e Títulos a Receber	25.304	5.571	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	824	303	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.144	4.116	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.726	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.471	125	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.001	2.151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.001	2.151			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.226	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	576	382			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.427	1.914			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	245	125						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9.668	3.984
TOTAL DO ATIVO	99.135	52.147

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	33,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,1%	43,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,4%	76,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,0%	35,7%
Margem EBIT	57,1%	57,0%
Margem EBITDA	59,7%	64,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,4%	25,5%
COMB	15,4%	25,5%
COMBA	16,1%	26,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,4	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.902	1.407
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.902	1.407
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.902	1.407
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.191	40.831
Capital Social / Patrimônio Social	39.002	38.538
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.189	2.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.486	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.703	2.293
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	99.135	52.147

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,49	4,26
LC (Liquidez Corrente)	2,53	4,85

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	131	266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.092	9.261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.190	4.974
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.902	4.287
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.262	2.832
RESULTADO BRUTO	38.263	37.414
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.068	12.552
Resultado Financeiro Líquido	-2.858	-1.175
Receitas Financeiras	2.789	3.261
Despesas Financeiras	5.647	4.437
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.338	23.687
Imposto de Renda	6.041	4.423
Contribuição Social	2.189	1.607
Impostos Diferidos	-3.226	0
Participações sobre o Lucro	64	80
RESULTADO LÍQUIDO	20.270	17.576

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	87,6%

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

CMI - CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV BARÃO DO RIO BRANCO, 3747 - / Bairro:
PASSOS – CEP: 36.021-630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 31.023-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 424
Beneficiários em dez/20: 193

CNPJ: 17.146.846/0001-37

CMI - CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.003	797	PASSIVO CIRCULANTE	913	550	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	992	962
Disponível	6	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	311	257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.071	1.030
Realizável	997	752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38	23	à Saúde	1.071	1.030
Aplicações Financeiras	505	523	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	341	523	Não Ganha - PPCNG	38	23	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	164	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	73	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	109	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	116	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	89	30	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-79	-68
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	91	88	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	463	582
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	460	600
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	67	66	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	167	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	-18
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	113	89	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	167	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	528	381
Bens e Títulos a Receber	204	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	135
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	975	1.527
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	974	1.525
ATIVO NÃO CIRCULANTE	153	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	34	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	101	111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	212	136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CMI - CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	153	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17	22
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	16	21
Imobilizações em Curso	81	0
Outras Imobilizações	56	12
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.157	831

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,8%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,2%	132,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	7,1%
Margem EBIT	11,5%	14,3%
Margem EBITDA	12,0%	15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,7%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	75,4%	123,8%
COMB	122,2%	184,2%
COMBA	124,2%	182,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	75,9	111,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	34
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13	34
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	10
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	10
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	176	238
Capital Social / Patrimônio Social	169	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	34
Reservas	69	102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	69	102
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-62	-33
TOTAL DO PASSIVO	1.103	831

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,45

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-68	-102
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55	58
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	548	607
RESULTADO BRUTO	845	1.276
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	748	1.191
Resultado Financeiro Líquido	-16	7
Receitas Financeiras	17	53
Despesas Financeiras	33	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	81	92
Imposto de Renda	17	15
Contribuição Social	9	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	54	68

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,1%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	92,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	274,56	175,50

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEIXEIRA SOARES, 468 - / Bairro:
SEMINÁRIO – CEP: 80.240-440 // Curitiba/PR

Registro: 42.024-7

CNPJ: 23.920.704/0001-88

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	230	5	PASSIVO CIRCULANTE	7	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	443	0
Disponível	97	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	443	0
Realizável	133	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	59	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	443	0
Aplicações Livres	59	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	74	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	443	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	37	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	230	5

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	95,2%	-372,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	98,3%	-452,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	108,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	49,4%	0,0%
Margem EBIT	54,9%	0,0%
Margem EBITDA	54,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	54,1%	0,0%
COMB	54,1%	0,0%
COMBA	56,8%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	223	4
Capital Social / Patrimônio Social	120	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	70
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	103	-116
TOTAL DO PASSIVO	230	5

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	31,17	5,65
LC (Liquidez Corrente)	31,17	5,65

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	481	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	240	17
Resultado Financeiro Líquido	-21	0
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	24	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	219	-17
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	219	-17

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,2%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MAXIMIANO DE FIGUEIREDO, 311 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-470 // João
Pessoa/PB

COMSEDER

Registro: 39.025-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 939
Beneficiários em dez/20: 958

CNPJ: 70.094.578/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.892	4.160	PASSIVO CIRCULANTE	2.131	1.978	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.414	8.643
Disponível	2.199	1.466	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.930	1.707	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.414	8.643
Realizável	2.693	2.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	219	238	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.414	8.643
Aplicações Financeiras	1.887	1.854	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.887	1.854	Não Ganha - PPCNG	219	238	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	735	779	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	683	733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	148	193	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.110	7.496
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	847	538	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.114	7.374
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	717	738	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.305	1.147
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.191	1.551
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	71	60	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	72	63	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	101	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	100	161			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	13
Imobilizado	58	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58	49
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	58	49
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.964	4.222

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,4%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	-0,1%
Margem EBIT	7,6%	0,8%
Margem EBITDA	7,6%	0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,6%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,5%	30,4%
COMB	107,1%	117,2%
COMBA	106,7%	116,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,6	36,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.823	2.215
Capital Social / Patrimônio Social	1.131	1.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.264	1.092
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.264	1.092
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	428	-8
TOTAL DO PASSIVO	4.964	4.222

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,07
LC (Liquidez Corrente)	2,30	2,10

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	3.482	2.544
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.900	2.631
Resultado Financeiro Líquido	29	79
Receitas Financeiras	59	160
Despesas Financeiras	30	81
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	611	-8
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	611	-8

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	98,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	731,94	814,78

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL LUIZ FERRAZ, 397 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.300-000 // Itaperuna/RJ

HOSPITAL SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Registro: 32.193-1

CNPJ: 29.640.612/0001-20

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 3.335

Beneficiários em dez/20: 3.813

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.975	57.917	PASSIVO CIRCULANTE	30.734	27.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.170	12.189
Disponível	5.502	1.341	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.108	1.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.170	12.189
Realizável	64.473	56.576	Provisões de Prêmios / Contraprestações	580	497	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.170	12.189
Aplicações Financeiras	8.832	3.977	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.471	1.086	Não Ganha - PPCNG	580	497	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.362	2.891	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	342	850	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	323	838	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47	48	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.253	10.488
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	107	33	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.913	10.298
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.374	1.036	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	340	190
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	49.493	47.205	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.917	1.701
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	198.988	180.238
Bens e Títulos a Receber	5.806	4.544	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	74.909	69.411
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	94.789	84.248
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.084	50.993	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.103	4.276	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.294	913	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.580	1.471			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	22	0	Débitos Diversos	22.935	19.786			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.272	913						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	31
Imobilizado	47.747	50.048
Imóveis de Uso Próprio	35.834	36.672
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	35.834	36.672
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.913	13.376
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	119.059	108.909

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	-1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,5%	-6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,8%	-8,2%
Margem EBIT	43,4%	-5,8%
Margem EBITDA	43,4%	-5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	86,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,4%
DA (despesas administrativas)	5,6%	7,4%
COMB	82,3%	94,8%
COMBA	80,1%	88,6%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.025	4.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.025	4.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.025	4.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.301	77.704
Capital Social / Patrimônio Social	77.704	77.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.597	0
TOTAL DO PASSIVO	119.059	108.909

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,89
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29.289	26.579
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	250	89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	250	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	195.454	182.633
RESULTADO BRUTO	7.201	-779
Despesas de Comercialização	152	169
Despesas Administrativas	898	897
Resultado Financeiro Líquido	446	846
Receitas Financeiras	859	1.143
Despesas Financeiras	413	297
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.597	-999
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.597	-999

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,1%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	87,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	365,97	394,02

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LORENA, 767 - / Bairro: PADRE
EUSTÁQUIO – CEP: 30.730-170 // Belo
Horizonte/MG

CONFIANÇA SAÚDE

Registro: 41.062-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.586
Beneficiários em dez/20: 12.108

CNPJ: 03.613.857/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.093	4.570	PASSIVO CIRCULANTE	2.873	2.424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.915	10.933
Disponível	176	327	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.599	2.180	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.278	11.151
Realizável	4.918	4.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	383	380	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.207	11.187
Aplicações Financeiras	3.443	3.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72	-36
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.239	1.263	Não Ganha - PPCNG	383	380	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.204	1.834	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.208	1.064	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-363	-218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.068	1.057	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.662	1.124	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.311	9.290
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	225	275	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.311	9.290
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	330	401	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	41	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.604	1.643
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	34	41	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	14
Créditos Tributários e Previdenciários	36	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	230	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.939	3.865	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.234	1.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	92			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	113	111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.234	1.052						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.705	2.813
Imóveis de Uso Próprio	2.621	2.697
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.621	2.697
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	85	116
Não Hospitalares / Odontológicos	85	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.032	8.435

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	-24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	-10,8%
Margem EBIT	7,4%	-9,4%
Margem EBITDA	8,4%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	85,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	23,7%	23,2%
COMB	92,4%	110,1%
COMBA	92,0%	108,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,5	54,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.248	1.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.248	1.066
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.248	1.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.911	4.945
Capital Social / Patrimônio Social	2.672	2.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.710	1.560
Reservas	186	186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	186	186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	343	527
TOTAL DO PASSIVO	9.032	8.435

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,89

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	198	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	198	197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.418	1.459
Despesas de Comercialização	186	212
Despesas Administrativas	2.584	2.538
Resultado Financeiro Líquido	42	139
Receitas Financeiras	157	265
Despesas Financeiras	115	126
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	689	-1.152
Imposto de Renda	92	23
Contribuição Social	40	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	558	-1.186

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,0%	33,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	69,7%	69,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	79,94	85,46

CONSTRUDENTE ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOÃO CACHOEIRA, 571 - CONJUNTO 27 /
Bairro: ITAIM BIBI – CEP: 04.535-011 // São
Paulo/SP

CONSTRUDENTE

Registro: 40.593-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 733
Beneficiários em dez/20: 682

CNPJ: 60.537.495/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41	69	PASSIVO CIRCULANTE	12	27	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	223	218
Disponível	22	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	26	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	237	233
Realizável	18	67	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	21	à Saúde	237	233
Aplicações Financeiras	15	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15	0	Não Ganha - PPCNG	2	21	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	20	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-14
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73	98
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73	98
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	150	120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	77
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONSTRUDENTE ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	10
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	44	79

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,2%	88,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	0,0%
Margem EBIT	5,0%	4,3%
Margem EBITDA	8,4%	7,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,6%	45,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,2%	84,4%
COMB	93,8%	129,4%
COMBA	98,0%	135,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	16,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30	52
Capital Social / Patrimônio Social	88	78
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	84
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-58	-110
TOTAL DO PASSIVO	42	79

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,43	2,50
LC (Liquidez Corrente)	3,43	2,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	148	194
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	137	184
Resultado Financeiro Líquido	-9	-9
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	9	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2	0

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	13,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,1%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	26,51	18,19

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 10º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.832-3

CNPJ: 13.286.268/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

CONTEM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.512	4.513	PASSIVO CIRCULANTE	1.824	4.019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.146	2.902
Disponível	62	94	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.146	2.902
Realizável	2.451	4.419	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	264	444	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	264	416	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.146	2.902
Aplicações Livres	0	29	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.187	3.975	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.187	3.975	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.121	2.885	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.146	2.902
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.121	2.885	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	208	507	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	179	472	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	70			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74	621			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	561	443			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	179	472						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.720	5.019

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,8%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,6%	-227,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	-32,9%
Margem EBIT	19,1%	-18,1%
Margem EBITDA	19,3%	-17,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	81,1%	119,0%
COMB	81,1%	119,0%
COMBA	88,7%	138,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	94,9	493,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48	581
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	532
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	848	419
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	818	389
TOTAL DO PASSIVO	2.720	5.019

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,12

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.146	2.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.362	3.452
Resultado Financeiro Líquido	-355	-405
Receitas Financeiras	9	25
Despesas Financeiras	364	431
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	429	-956
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	429	-956

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,8%	91,6%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	87,4%

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

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 340 - / Bairro:
FARROUPILHA – CEP: 90.040-180 // Porto
Alegre/RS

UNIMED OPERADORA/RS

Registro: 36.708-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 52.522
Beneficiários em dez/20: 61.207

CNPJ: 87.158.507/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	104.078	94.846	PASSIVO CIRCULANTE	60.923	57.640	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	162.459	163.593
Disponível	71	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.479	26.149	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	167.874	167.076
Realizável	104.007	94.827	Provisões de Prêmios / Contraprestações	336	281	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	168.077	166.995
Aplicações Financeiras	71.934	56.336	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-203	81
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.429	34.828	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.505	21.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.109	12.671	Provisão para Remissão	336	281	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.415	-3.483
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.742	7.047	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.103	1.864	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.546	116.254
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.949	6.218	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.242	119.393
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.664	1.138	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.090	17.786	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.304	-3.138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.703	4.486	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.615	9.339	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.711	5.630	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.913	47.339
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	387	574
Créditos Tributários e Previdenciários	2.297	3.619	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.431	142.347
Bens e Títulos a Receber	1.277	5.158	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.468	5.630	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.228	118.324
Despesas Antecipadas	720	1.008	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.055	6.696	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.243	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	75.163	63.231	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.912	6.599	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.293	23.670	Provisões	0	182	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	182			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.317	1.456			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	5.054	5.054	Débitos Diversos	10.901	14.021			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.603	3.603			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.158	18.535						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	80	80						

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.966	28.273
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	208
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12.796	11.850
Imobilizado	10.859	11.206
Imóveis de Uso Próprio	9.491	9.184
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.491	9.184
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	485	668
Imobilizações em Curso	884	1.354
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	44	83
TOTAL DO ATIVO	179.241	158.078

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,9%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,1%
DA (despesas administrativas)	28,3%	22,4%
COMB	90,7%	93,5%
COMBA	91,0%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	27,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.257	30.567
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.287	983
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	505	357
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	625	625
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	157	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39.661	29.533
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39.661	29.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	308	51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.061	69.870
Capital Social / Patrimônio Social	361	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	76.700	67.401
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	76.700	67.401
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.109
TOTAL DO PASSIVO	179.241	158.078

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,65

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.238	5.096
Outras Receitas Operacionais	1.965	18.926
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-384	-1.022
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.603	11.765
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.973	1.213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	310	241
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.320	10.311
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.629	143.435
RESULTADO BRUTO	50.115	34.036
Despesas de Comercialização	931	112
Despesas Administrativas	45.918	36.648
Resultado Financeiro Líquido	-458	3.011
Receitas Financeiras	2.518	5.102
Despesas Financeiras	2.976	2.091
Resultado Patrimonial	5.640	7.609
Receitas Patrimoniais	5.640	7.609
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.448	7.897
Imposto de Renda	897	2.267
Contribuição Social	343	847
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	26	243
RESULTADO LÍQUIDO	7.182	4.539

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	59,6%	65,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	216,57	243,56

COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA VALE DO CAÍ LTDA - DENTSUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO PORFIRIO, 1551 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.780-000 // Montenegro/RS

DENTSUL

Registro: 35.347-7

CNPJ: 01.041.724/0001-46

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 3.168

Beneficiários em dez/20: 3.168

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	529	465	PASSIVO CIRCULANTE	175	131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	577	611
Disponível	76	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	52	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	604	642
Realizável	453	414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	51	39	à Saúde	604	642
Aplicações Financeiras	247	209	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	51	39	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	247	209	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	105	91	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	105	91	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	14	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-31
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100	109
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100	109
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	25	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	86	73	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	477	502
Bens e Títulos a Receber	15	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	524	519
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	643	635	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	524	519
Realizável a Longo Prazo	226	204	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	226	204						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA VALE DO CAÍ LTDA - DENTSUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15	15
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	15	15
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	399	413
Imóveis de Uso Próprio	387	394
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	394
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	387	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	1.172	1.101

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,7%	100,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	-0,8%
Margem EBIT	8,9%	0,9%
Margem EBITDA	11,5%	3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	17,3%	17,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	92,3%	102,8%
COMB	109,7%	120,6%
COMBA	113,3%	118,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,5	93,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	44,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	226	204
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	226	204
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	771	765
Capital Social / Patrimônio Social	170	175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	596	598
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	596	598
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5	-8
TOTAL DO PASSIVO	1.172	1.101

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,99
LC (Liquidez Corrente)	3,02	3,54

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	15
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	414	390
RESULTADO BRUTO	575	616
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	532	628
Resultado Financeiro Líquido	-19	10
Receitas Financeiras	9	17
Despesas Financeiras	27	7
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24	-1
Imposto de Renda	1	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23	-5

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,1%	37,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	30,5%
CE (Composição do endividamento)	43,7%	39,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	15,27	16,94

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'

Endereço Informações Cadastrais

R. BUENOS AIRES, 441 - 3º ANDAR / Bairro:
Batel – CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

C.S. ASSISTANCE

Registro: 35.036-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 480
Beneficiários em dez/20: 34

CNPJ: 00.216.547/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.897	3.847	PASSIVO CIRCULANTE	238	1.505	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	472	-684
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	58	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	472	-684
Realizável	2.897	3.846	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	472	-684
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.811	2.004	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.811	2.004	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	63	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26	61
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26	61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	445	-745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	879
Bens e Títulos a Receber	86	1.842	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.611	2.797	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	153	370	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	4	3	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4	3	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	18			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	6	6	Débitos Diversos	22	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.043			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.600	2.787
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.600	2.787
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.508	6.643

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	117,5%	-19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	76,9%	15,3%
Margem EBIT	84,8%	5,9%
Margem EBITDA	84,8%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	5,5%	-8,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,2%	-26,5%
COMB	40,7%	-35,4%
COMBA	43,0%	-32,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.073,1	-1.055,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	432,9	342,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	161
Tributos e Contribuições	0	161
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.270	4.978
Capital Social / Patrimônio Social	2.589	2.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.645	2.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.645	2.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	36	0
TOTAL DO PASSIVO	5.508	6.643

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	12,24	2,31
LC (Liquidez Corrente)	12,20	2,56

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	108	879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	554	134
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	166	181
Resultado Financeiro Líquido	-25	-58
Receitas Financeiras	12	7
Despesas Financeiras	37	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	363	-105
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	363	-105

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,3%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	90,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	148,29	-46,70

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TOCANTINS, 1232 - LT- 17 QD RT-1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 77.803-120 //
Araguaína/TO

UNIMED DE ARAGUAÍNA

Registro: 31.308-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.124
Beneficiários em dez/20: 12.248

CNPJ: 25.064.148/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.036	17.258	PASSIVO CIRCULANTE	13.698	12.202	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.688	52.955
Disponível	215	1.075	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.462	7.796	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.557	53.580
Realizável	19.821	16.183	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.484	1.512	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.557	53.580
Aplicações Financeiras	15.228	11.372	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.314	5.220	Não Ganha - PPCNG	1.484	1.512	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.913	6.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.368	3.080	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-869	-625
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.766	1.686	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	391	473	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.029	45.454
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.880	3.200	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.934	45.248
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.580	1.317	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.707	2.612	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	207
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	77	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	248	763	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	564	446	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.659	7.501
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	110	72
Créditos Tributários e Previdenciários	595	613	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	52	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	275	1.321
Bens e Títulos a Receber	378	346	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	15
Despesas Antecipadas	5	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	495	393	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.025	6.809	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.986	4.764	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	255	609	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	2	Provisões	1.098	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	2	Provisões para Ações Judiciais	1.098	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.391	1.273			
Títulos e Créditos a Receber	0	912	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.255	1.255			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	597	764			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	76	59			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.986	3.850						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.130	1.081
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	842	873
Imóveis de Uso Próprio	552	586
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	552	586
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	291	287
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	291	287
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	66	91
TOTAL DO ATIVO	26.062	24.067

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	0,1%
Margem EBIT	3,8%	1,0%
Margem EBITDA	4,1%	1,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,2%
COMB	92,0%	99,1%
COMBA	91,3%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	50,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.908	4.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.707	2.707
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.707	2.707
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	332
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	39	332
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	39	332
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	105	1.046
Débitos Diversos	57	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.456	7.781
Capital Social / Patrimônio Social	3.184	3.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.161	4.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.161	4.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.111	13
TOTAL DO PASSIVO	26.062	24.067

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,41

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	262	1.104
Outras Receitas Operacionais	10	203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-109	-108
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.331	2.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.795	1.456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.536	865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	328	200
RESULTADO BRUTO	8.274	6.265
Despesas de Comercialização	62	54
Despesas Administrativas	6.954	6.984
Resultado Financeiro Líquido	425	768
Receitas Financeiras	721	1.011
Despesas Financeiras	296	243
Resultado Patrimonial	237	310
Receitas Patrimoniais	237	310
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.920	305
Imposto de Renda	179	181
Contribuição Social	73	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.668	50

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,7%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	74,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	395,21	365,55

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

Endereço Informações Cadastrais

AV. MARECHAL CASTELO BRANCO, 75 - /
Bairro: CEL EVARISTO AZEVEDO JUNQUEIRA -
CEP: 37.550-275 // Pouso Alegre/MG

UNIMED SUL MINEIRA

Registro: 33.718-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 67.189
Beneficiários em dez/20: 68.673

CNPJ: 21.490.586/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	114.550	102.153	PASSIVO CIRCULANTE	37.651	39.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	213.699	232.814
Disponível	1.062	1.096	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.620	19.292	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	218.402	236.637
Realizável	113.488	101.058	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.479	1.204	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	218.402	236.637
Aplicações Financeiras	102.262	88.936	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.005	23.596	Não Ganha - PPCNG	1.479	1.204	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	80.257	65.341	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.042	5.899	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.703	-3.823
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.160	1.774	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.209	1.704	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	159.431	181.992
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.893	11.481	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	158.295	183.055
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.866	2.545	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.039	4.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.136	-1.063
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.016	1.579	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.716	2.626	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.238	2.636	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.268	50.822
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	739	732
Créditos Tributários e Previdenciários	1.009	2.866	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	142	677	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.571	891
Bens e Títulos a Receber	1.441	710	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	18	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.087	1.955	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.427	48.646	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	38.761	35.214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.497	2.246			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.133	2.634			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6.075	12.542			
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.761	35.214						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.688	3.748
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	353	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	353	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.910	9.617
Imóveis de Uso Próprio	6.706	6.458
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.706	6.458
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.321	1.393
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.321	1.393
Imobilizações em Curso	5.775	1.766
Outras Imobilizações	108	0
Intangível	68	67
TOTAL DO ATIVO	171.977	150.799

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,8%	45,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	14,7%
Margem EBIT	17,2%	16,6%
Margem EBITDA	17,6%	16,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,6%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,0%
COMB	83,7%	86,6%
COMBA	84,2%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	26,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.039	37.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	57
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	58	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40.981	36.995
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40.981	36.995
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93.287	74.397
Capital Social / Patrimônio Social	50.985	44.447
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.553	18.403
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	69	78
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.484	18.325
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.749	11.547
TOTAL DO PASSIVO	171.977	150.799

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,80
LC (Liquidez Corrente)	3,04	2,60

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.759	73
Outras Receitas Operacionais	812	818
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.091	3.657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.584	2.108
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.026	1.709
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.481	-160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	359
RESULTADO BRUTO	53.485	48.428
Despesas de Comercialização	865	900
Despesas Administrativas	18.632	18.726
Resultado Financeiro Líquido	-1.316	7.505
Receitas Financeiras	2.743	9.497
Despesas Financeiras	4.059	1.993
Resultado Patrimonial	648	931
Receitas Patrimoniais	839	931
Despesas Patrimoniais	191	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.321	37.237
Imposto de Renda	883	1.822
Contribuição Social	326	665
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	546	591
RESULTADO LÍQUIDO	31.566	34.159

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	51,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	266,33	289,64

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM PEDRO II, 373 - - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.280-136 // São Bento do
Sul/SC

UNIMED PLANALTO NORTE

Registro: 31.701-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.896
Beneficiários em dez/20: 18.873

CNPJ: 85.177.194/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.577	24.607	PASSIVO CIRCULANTE	8.291	7.407	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.984	46.111
Disponível	524	517	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.920	5.041	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.232	49.256
Realizável	28.053	24.090	Provisões de Prêmios / Contraprestações	545	552	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.232	49.256
Aplicações Financeiras	23.328	19.423	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.409	4.299	Não Ganha - PPCNG	545	552	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.920	15.123	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.441	3.537	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.247	-3.145
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.721	2.270	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	464	434	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.640	33.040
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.846	2.420	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.209	32.985
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	411	717	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.066	1.634	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	431	55
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.309	550	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	177	48	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	392	311	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.345	13.071
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	143	86
Créditos Tributários e Previdenciários	650	631	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.481	960
Bens e Títulos a Receber	295	443	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	647	573
Despesas Antecipadas	11	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	392	311	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	151	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.812	4.749	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.411	1.643	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	94	106	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.225	1.148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	571	761			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	89	40			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.411	1.643						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.118	1.107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.270	1.977
Imóveis de Uso Próprio	1.985	1.720
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	625	644
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.360	1.076
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	273	243
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	158	128
Imobilizações em Curso	116	116
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	14
	13	22
TOTAL DO ATIVO	33.389	29.356

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,7%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,9%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	7,5%
Margem EBIT	16,0%	9,2%
Margem EBITDA	16,2%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,8%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,0%	14,6%
COMB	85,1%	86,9%
COMBA	84,5%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	32,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.945	11.921
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.403	9.337
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.403	9.337
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.541	2.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.541	2.500
Tributos e Contribuições	2.541	2.500
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.153	10.028
Capital Social / Patrimônio Social	1.923	1.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.452	7.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.447	1.171
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.005	6.036
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.778	1.053
TOTAL DO PASSIVO	33.389	29.356

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,36
LC (Liquidez Corrente)	3,45	3,32

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	599	288
Outras Receitas Operacionais	235	99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	278	140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	759	831
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	773	843
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-15	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.435	3.381
RESULTADO BRUTO	13.053	10.043
Despesas de Comercialização	192	307
Despesas Administrativas	5.857	6.737
Resultado Financeiro Líquido	339	932
Receitas Financeiras	688	1.153
Despesas Financeiras	350	221
Resultado Patrimonial	164	92
Receitas Patrimoniais	188	92
Despesas Patrimoniais	23	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.506	4.023
Imposto de Renda	1.171	416
Contribuição Social	430	158
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.906	3.449

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	41,0%	38,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	218,17	209,81

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FREI GABRIEL, 115 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.502-030 // Lages/SC

Registro: 31.821-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.307
Beneficiários em dez/20: 19.142

CNPJ: 85.246.916/0001-89

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REG.PLAN.SERRANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.035	41.854	PASSIVO CIRCULANTE	12.935	12.109	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.867	78.761
Disponível	372	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.751	9.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.302	79.738
Realizável	47.663	41.842	Provisões de Prêmios / Contraprestações	362	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.302	79.738
Aplicações Financeiras	40.023	31.604	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.820	6.438	Não Ganha - PPCNG	362	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.203	25.167	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.661	6.369	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.435	-977
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.554	5.136	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	695	600	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.639	67.454
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.645	5.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.936	66.999
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.998	1.071	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.048	3.346	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	703	455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.109	161	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	354	2.580	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	580	319	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.228	11.307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.134	1.009	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.953	3.858
Bens e Títulos a Receber	266	248	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.157	497
Despesas Antecipadas	16	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	580	319	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	209	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.046	4.333	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	79	1.430	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	297	643	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	745	798			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	537	801			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	25	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	230						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	79	1.200						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.303	2.197
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	663	588
Imóveis de Uso Próprio	209	214
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	209	214
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	454	374
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	117
TOTAL DO ATIVO	51.081	46.187

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	10,0%
Margem EBIT	13,6%	11,4%
Margem EBITDA	13,7%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,0%	85,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,9%
COMB	86,4%	93,8%
COMBA	86,6%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	33,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.228	11.238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.228	11.238
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.228	11.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.918	22.839
Capital Social / Patrimônio Social	6.359	6.012
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.143	9.753
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.143	9.753
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.416	7.075
TOTAL DO PASSIVO	51.081	46.187

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,85
LC (Liquidez Corrente)	3,71	3,46

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.626	0
Outras Receitas Operacionais	170	3.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	891	-1.048
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.201	1.483
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.300	1.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-99	133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.300	-410
RESULTADO BRUTO	16.571	13.045
Despesas de Comercialização	160	192
Despesas Administrativas	6.279	6.200
Resultado Financeiro Líquido	-147	1.550
Receitas Financeiras	1.260	1.888
Despesas Financeiras	1.406	338
Resultado Patrimonial	386	448
Receitas Patrimoniais	386	448
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.371	8.652
Imposto de Renda	4.905	586
Contribuição Social	1.789	220
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.676	7.847

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	41,5%	51,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	375,93	367,33

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALCIDES FARIA, 240 - / Bairro: VARGINHA
- CEP: 37.501-058 // Itajubá/MG

Registro: 41.902-8

CNPJ: 25.906.728/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 23.043

Beneficiários em dez/20: 22.597

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	921	758	PASSIVO CIRCULANTE	408	736	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.062	3.933
Disponível	46	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	221	203	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.240	4.072
Realizável	875	758	Provisões de Prêmios / Contraprestações	167	164	à Saúde	4.240	4.072
Aplicações Financeiras	217	293	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	150	147	Não Ganha - PPCNG	167	164	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	67	146	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	532	320	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	532	320	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-178	-140
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54	39	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.854	2.043
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.838	2.142
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	-99
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.209	1.890
Bens e Títulos a Receber	17	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	6
Despesas Antecipadas	4	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	226	680
Conta-Corrente com Cooperados	55	60	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.037	1.088	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	213	327
Realizável a Longo Prazo	40	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	346			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	91	88			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	154	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	833	880
Imóveis de Uso Próprio	748	784
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	748	784
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	78	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	11	15
TOTAL DO ATIVO	1.958	1.846

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,1%	25,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,2%	44,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,7%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	11,8%
Margem EBIT	15,7%	16,3%
Margem EBITDA	17,0%	17,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,6%	51,9%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,3%
DA (despesas administrativas)	31,8%	32,0%
COMB	80,8%	87,2%
COMBA	84,5%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53	74
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	21
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.497	1.037
Capital Social / Patrimônio Social	126	117
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	987	524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7	7
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	980	517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	384	395
TOTAL DO PASSIVO	1.958	1.846

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	0,99
LC (Liquidez Corrente)	2,25	1,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	352
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	347	534
RESULTADO BRUTO	2.059	2.006
Despesas de Comercialização	137	129
Despesas Administrativas	1.293	1.258
Resultado Financeiro Líquido	-177	-159
Receitas Financeiras	8	17
Despesas Financeiras	185	176
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	452	465
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	452	465

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,5%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,5%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	90,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	15,32	14,65

COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DO ESTADO DE SERGIPE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BARÃO DE MARUIM, 993 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 49.015-040 // Aracaju/SE

COOPERDONT0

Registro: 35.945-9

CNPJ: 02.725.037/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 273

Beneficiários em dez/20: 297

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	142	143	PASSIVO CIRCULANTE	77	84	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	399	439
Disponível	28	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	24	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	432	475
Realizável	114	141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	426	475
Aplicações Financeiras	56	55	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56	55	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	7	Provisão para Remissão	2	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	-36
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123	177
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123	177
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	14	18	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	277	262
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	34	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	19	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	113	111	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DO ESTADO DE SERGIPE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	1
Investimentos	109	106
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	109	106
Imobilizado	3	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	5
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	255	254

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,7%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,3%	59,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	2,6%
Margem EBIT	13,9%	6,7%
Margem EBITDA	14,2%	7,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	30,7%	40,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,8%	55,1%
COMB	87,5%	95,4%
COMBA	89,0%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	5,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,2	7,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7	44
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	127	126
Capital Social / Patrimônio Social	87	87
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46	35
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46	35
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6	4
TOTAL DO PASSIVO	211	254

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	277	262
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	227	242
Resultado Financeiro Líquido	-6	-9
Receitas Financeiras	5	9
Despesas Financeiras	11	18
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44	12
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44	12

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	65,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	116,34	145,20

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. UNISINOS, 950 - CENTRO COMUNITÁ /
Bairro: CRISTO REI – CEP: 93.022-000 // São
Leopoldo/RS

COOPERSINOS LTDA

Registro: 40.424-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.792
Beneficiários em dez/20: 3.755

CNPJ: 72.350.382/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.465	16.402	PASSIVO CIRCULANTE	8.028	7.183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.549	8.828
Disponível	315	367	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.297	1.767	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.701	8.885
Realizável	19.151	16.035	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.701	8.885
Aplicações Financeiras	15.893	12.847	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.234	2.194	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.659	10.654	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	907	788	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	-57
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	907	788	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	55	49	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.788	10.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	418	655	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.026	10.625
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	825	1.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-238	220
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.760	-2.017
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	260	115	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.047	963
Bens e Títulos a Receber	483	386	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.607	1.898	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	504	328	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	375	198	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	40			
Títulos e Créditos a Receber	359	182	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	88	38			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6.595	5.339			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	112	102
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	112	102
Imobilizado	14	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	19
TOTAL DO ATIVO	19.969	16.730

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	-8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	-15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	-12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,2%	-15,7%
Margem EBIT	27,3%	-12,7%
Margem EBITDA	27,5%	-12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,6%	122,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	12,1%
COMB	89,6%	135,0%
COMBA	85,4%	123,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	23,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	691	808
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	691	808
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	691	808
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.250	8.739
Capital Social / Patrimônio Social	152	143
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.035	9.984
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.035	9.984
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.064	-1.388
TOTAL DO PASSIVO	19.969	16.730

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.047	963
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-19	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.807	-1.058
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	769	1.071
Resultado Financeiro Líquido	468	848
Receitas Financeiras	571	1.010
Despesas Financeiras	103	162
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.506	-1.281
Imposto de Renda	2	72
Contribuição Social	1	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.503	-1.388

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	89,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	208,25	192,13

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

PEDRO ALVARES CABRAL, 900 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 99.700-252 // Erechim/RS

COOPUSAÚDE

Registro: 40.680-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.698
Beneficiários em dez/20: 3.848

CNPJ: 03.268.622/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.769	5.746	PASSIVO CIRCULANTE	3.216	2.809	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.592	12.904
Disponível	257	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.057	2.670	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.592	12.904
Realizável	7.512	5.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.321	1.180	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.592	12.904
Aplicações Financeiras	6.102	4.356	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.798	1.399	Não Ganha - PPCNG	1.321	1.180	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.305	2.957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.409	1.286	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.337	1.214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	336	251	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.628	12.068
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	160	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.574	11.860
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.240	1.186	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	73	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.964	836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	28
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	453	890	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	195	629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	39			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	113	100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	187	58						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	572						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	50	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	50	42
Imobilizado	194	201
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	134	133
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	134	133
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	61	69
Intangível	14	18
TOTAL DO ATIVO	8.223	6.636

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,6%	-16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	6,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	-4,9%
Margem EBIT	9,0%	-4,5%
Margem EBITDA	9,2%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,7%	93,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,9%	14,0%
COMB	92,6%	107,5%
COMBA	91,6%	105,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,7	9,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44	55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.962	3.772
Capital Social / Patrimônio Social	54	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.908	3.719
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.908	3.719
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.223	6.636

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,44	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,05

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	-12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.971	858
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.883	1.807
Resultado Financeiro Líquido	164	302
Receitas Financeiras	199	344
Despesas Financeiras	35	41
Resultado Patrimonial	19	19
Receitas Patrimoniais	19	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.272	-627
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.272	-627

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	321,87	303,51

COOPERATIVA EVIDENTE - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA DE BOTUCATU**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR CARDOSO DE ALMEIDA, 579 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.600-005 // Botucatu/SP

Registro: 40.057-2

CNPJ: 02.947.180/0001-49

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 3.807

Beneficiários em dez/20: 3.636

EVIDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.518	1.384	PASSIVO CIRCULANTE	254	283	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.149	2.200
Disponível	47	90	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	163	176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.196	2.258
Realizável	1.471	1.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	90	96	à Saúde	2.196	2.258
Aplicações Financeiras	1.390	1.159	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.340	1.109	Não Ganha - PPCNG	90	96	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	50	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	135	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75	135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73	81	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47	-59
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.182	1.327
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.182	1.327
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	968	873
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	51	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	10			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA EVIDENTE - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	34
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.547	1.418

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,5%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	3,2%
Margem EBIT	7,5%	3,5%
Margem EBITDA	7,9%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,0%	60,3%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,6%
DA (despesas administrativas)	35,0%	34,5%
COMB	91,9%	97,4%
COMBA	91,2%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	21,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.294	1.134
Capital Social / Patrimônio Social	381	373
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	779	701
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	779	701
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	134	60
TOTAL DO PASSIVO	1.547	1.418

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,98	4,88
LC (Liquidez Corrente)	5,98	4,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	934	836
Despesas de Comercialização	43	57
Despesas Administrativas	751	758
Resultado Financeiro Líquido	17	56
Receitas Financeiras	21	56
Despesas Financeiras	4	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	157	76
Imposto de Renda	1	3
Contribuição Social	1	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	155	71

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	20,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	48,43	48,88

COOPERATIVA NOVODENTE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CEL. FREDERICO LINCK, 714 - SALAS
302 E 303 / Bairro: RIO BRANCO – CEP: 93.336-
002 // Novo Hamburgo/RS

NOVODENTE

Registro: 41.784-0

CNPJ: 02.919.940/0001-04

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 595

Beneficiários em dez/20: 684

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	262	251	PASSIVO CIRCULANTE	58	43	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	228	206
Disponível	15	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	20	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	238	214
Realizável	247	206	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	238	214
Aplicações Financeiras	202	156	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	238	214
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32	31	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	170	125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	17	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	20	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	137	127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	137	127
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92	78
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	391	417
Conta-Corrente com Cooperados	3	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	120	131	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	391	417
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA NOVODENTE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	8
Imobilizado	106	118
Imóveis de Uso Próprio	95	102
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	95	102
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	382	382

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	123,1%	129,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	10,2%
Margem EBIT	-1,8%	10,8%
Margem EBITDA	3,5%	16,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,9%	61,9%
DC (despesas comercialização)	5,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	122,8%	123,9%
COMB	187,8%	186,1%
COMBA	184,6%	178,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	46,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	57,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	323	339
Capital Social / Patrimônio Social	107	116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	223	207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	151	135
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	72	72
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6	16
TOTAL DO PASSIVO	382	382

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,49	5,86
LC (Liquidez Corrente)	4,49	5,86

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-7	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	182	191
RESULTADO BRUTO	281	266
Despesas de Comercialização	12	1
Despesas Administrativas	281	255
Resultado Financeiro Líquido	4	9
Receitas Financeiras	6	10
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6	21
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6	21

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,8%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,3%	11,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	29,20	28,60

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE GARANHUNS E AGRESTE MERIDIONAL.**Endereço** **Informações Cadastrais**

R DR JOSE MARIANO, 193 - / Bairro: SAO JOSE -
CEP: 55.293-335 // Garanhuns/PE

Registro: 34.233-5

CNPJ: 01.501.597/0001-10

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 7.210

Beneficiários em dez/20: 7.018

UNIODONTO GARANHUNS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	774	414	PASSIVO CIRCULANTE	540	511	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.230	3.249
Disponível	165	60	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	396	384	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.403	3.408
Realizável	609	354	Provisões de Prêmios / Contraprestações	246	264	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.403	3.408
Aplicações Financeiras	337	118	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	337	118	Não Ganha - PPCNG	246	264	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	137	214	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	137	214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.573	1.833
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	149	120	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.573	1.833
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.657	1.416
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	145
Bens e Títulos a Receber	123	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	30	45
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	618	651	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	76			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	23			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50	28			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE GARANHUNS E AGRESTE MERIDIONAL.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	197	182
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	197	182
Imobilizado	421	468
Imóveis de Uso Próprio	325	362
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	325	362
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	96	106
Não Hospitalares / Odontológicos	96	106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.392	1.065

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,5%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,1%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,7%	48,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	0,8%
Margem EBIT	12,1%	2,5%
Margem EBITDA	13,9%	4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,7%	56,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	40,4%	45,5%
COMB	89,4%	102,3%
COMBA	90,6%	103,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	23,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	13
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	851	540
Capital Social / Patrimônio Social	466	472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	134	53
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	134	53
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	251	15
TOTAL DO PASSIVO	1.392	1.065

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	0,79
LC (Liquidez Corrente)	1,43	0,81

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.701	1.561
Despesas de Comercialização	10	12
Despesas Administrativas	1.305	1.480
Resultado Financeiro Líquido	-44	-43
Receitas Financeiras	5	11
Despesas Financeiras	48	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	342	26
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	342	25

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,3%	44,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	97,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	38,08	38,88

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

Endereço

RUA MARCELO CÂNDIA, 925 - / Bairro: SANTA RITA – CEP: 68.901-341 // Macapá/AP

UNIODONTO AMAPÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.578-5 CNPJ: 02.254.846/0001-83
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 24.817
 Beneficiários em dez/20: 24.875

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.957	2.531
Disponível	28	60
Realizável	2.929	2.471
Aplicações Financeiras	1.547	1.742
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	784	767
Aplicações Livres	763	976
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	380	420
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	378	417
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	11
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	184	192
Bens e Títulos a Receber	64	68
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	743	36
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.935	3.112
Realizável a Longo Prazo	7	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.021	1.184
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	435	591
Provisões de Prêmios / Contraprestações	220	216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	220	216
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	206	366
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	10
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	8
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	58	6
Provisão para IR e CSLL	58	6
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	168
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	163	201
Débitos Diversos	152	200
Conta-Corrente de Cooperados	7	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.208	8.167
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.503	8.396
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.503	8.396
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-295	-229
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.129	4.120
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.289	4.436
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-159	-317
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.079	4.047
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	643	759
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	5
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	4	2

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	28	37
Imobilizado	2.900	3.076
Imóveis de Uso Próprio	2.542	2.661
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.542	2.661
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	358	415
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.893	5.643

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,0%	41,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	3,1%
Margem EBIT	11,3%	3,7%
Margem EBITDA	13,6%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,1%	50,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	40,2%	38,5%
COMB	78,4%	89,1%
COMBA	78,4%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,9	93,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	0,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	437	590
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	437	590
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.434	3.870
Capital Social / Patrimônio Social	2.475	2.515
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.392	1.176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.392	1.176
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	567	179
TOTAL DO PASSIVO	5.893	5.643

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,90	2,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	636	753
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.450	1.389
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	202	198
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.248	1.191
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	99	91
RESULTADO BRUTO	4.189	3.349
Despesas de Comercialização	12	9
Despesas Administrativas	3.296	3.148
Resultado Financeiro Líquido	7	62
Receitas Financeiras	45	110
Despesas Financeiras	38	48
Resultado Patrimonial	3	2
Receitas Patrimoniais	3	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	892	256
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	892	256

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,2%	54,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,7%	31,4%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	66,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	27,48	27,64

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA TUTOIA, 51 - / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 37.701-080 // Poços de Caldas/MG

UNIODONTO POÇOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 40.979-1

CNPJ: 03.494.031/0001-34

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 29.459

Beneficiários em dez/20: 27.639

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.581	2.165	PASSIVO CIRCULANTE	742	1.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.272	7.874
Disponível	151	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	289	609	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.436	8.012
Realizável	2.430	2.089	Provisões de Prêmios / Contraprestações	131	169	à Saúde	7.436	8.012
Aplicações Financeiras	965	752	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	455	750	Não Ganha - PPCNG	131	169	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	509	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	949	797	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	935	782	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-165	-138
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	157	439	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.137	3.909
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.419	3.779
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	33	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-282	130
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	126	111	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.134	3.965
Bens e Títulos a Receber	263	245	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	66
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	315	449
Conta-Corrente com Cooperados	128	183	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	119	136	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	218	341
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163	134			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	65			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	268	171			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6	6
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	113	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	81	95
Não Hospitalares / Odontológicos	28	26
Imobilizações em Curso	53	69
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	33	35
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.700	2.300

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,4%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,0%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,3%	40,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	3,8%
Margem EBIT	10,1%	4,6%
Margem EBITDA	10,4%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,1%	49,6%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,5%
DA (despesas administrativas)	35,2%	33,6%
COMB	80,6%	85,8%
COMBA	81,0%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.958	1.276
Capital Social / Patrimônio Social	166	169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.228	901
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	389	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	839	618
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	565	207
TOTAL DO PASSIVO	2.700	2.300

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,48	2,11
LC (Liquidez Corrente)	3,48	2,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	97	108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	810	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	681	808
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	244	340
RESULTADO BRUTO	3.442	3.157
Despesas de Comercialização	166	200
Despesas Administrativas	2.559	2.643
Resultado Financeiro Líquido	-33	-19
Receitas Financeiras	18	46
Despesas Financeiras	51	65
Resultado Patrimonial	1	2
Receitas Patrimoniais	1	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	685	298
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	685	298

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	21,22	22,06

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA REGIÃO SUL DA BAHIA - UNIODONTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIÁ FERREIRA, 245 - 1º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 45.600-120 //
Itabuna/BA

UNIODONTO ITABUNA

Registro: 40.201-0

CNPJ: 00.491.998/0001-74

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 13.878

Beneficiários em dez/20: 12.275

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.240	1.023	PASSIVO CIRCULANTE	690	733	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.066	3.381
Disponível	82	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	536	578	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.137	3.451
Realizável	1.158	941	Provisões de Prêmios / Contraprestações	262	339	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.137	3.451
Aplicações Financeiras	655	542	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	655	542	Não Ganha - PPCNG	262	339	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	256	352	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-70
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	256	352	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.056	2.489
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	274	239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.056	2.489
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24	30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.010	892
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	258	316
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	241	298
Conta-Corrente com Cooperados	206	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	413	408	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	102	105			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA REGIÃO SUL DA BAHIA - UNIODONTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	193	185
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	193	185
Imobilizado	219	223
Imóveis de Uso Próprio	196	191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	196	191
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23	32
Não Hospitalares / Odontológicos	23	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.653	1.431

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,0%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,7%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,4%	35,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	2,4%
Margem EBIT	10,6%	3,7%
Margem EBITDA	11,0%	4,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,1%	73,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	1,6%
DA (despesas administrativas)	31,0%	31,0%
COMB	98,4%	106,3%
COMBA	99,3%	106,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	34,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	177	177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	177	177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	177	177
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	786	522
Capital Social / Patrimônio Social	454	398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	100	66
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	100	66
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	233	57
TOTAL DO PASSIVO	1.653	1.431

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,40

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	17	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.269	1.208
Despesas de Comercialização	9	56
Despesas Administrativas	951	1.048
Resultado Financeiro Líquido	-28	-21
Receitas Financeiras	14	20
Despesas Financeiras	42	41
Resultado Patrimonial	3	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	283	84
Imposto de Renda	2	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	281	80

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	63,6%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	80,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	19,46	20,14

COOPERCISO - CENTRO INTEGRADO DE SERVIÇO ODONTOLÓGICO S/S LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JAIME MARTINS RIÊRA, 31 - / Bairro: BOA
VISTA – CEP: 37.505-042 // Itajubá/MG

COOPERCISO

Registro: 35.389-2

CNPJ: 19.052.653/0001-42

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 5.213

Beneficiários em dez/20: 5.219

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58	81	PASSIVO CIRCULANTE	50	51	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	367	446
Disponível	20	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	18	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	398	483
Realizável	39	52	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18	18	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	398	483
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	18	18	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	25	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-37
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105	161
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	105	161
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	263	285
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126	108
Bens e Títulos a Receber	5	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	118	96
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94	116	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25	26			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERCISO - CENTRO INTEGRADO DE SERVIÇO ODONTOLÓGICO S/S LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	93	114
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	93	114
Hospitalares / Odontológicos	80	100
Não Hospitalares / Odontológicos	13	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	152	197

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,3%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,7%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,0%	64,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,6%	0,1%
Margem EBIT	-8,0%	2,4%
Margem EBITDA	-2,3%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,5%	36,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	79,4%	62,5%
COMB	107,9%	98,7%
COMBA	109,5%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	8
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	8
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	102	138
Capital Social / Patrimônio Social	214	214
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-112	-76
TOTAL DO PASSIVO	152	197

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	115	73
RESULTADO BRUTO	261	287
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	292	279
Resultado Financeiro Líquido	-5	-4
Receitas Financeiras	1	2
Despesas Financeiras	6	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-35	4
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-35	1

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,1%	58,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	86,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	5,87	7,13

COOP-ODONTOCLASSIC - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GOIAS, 1079 - / Bairro: CENTRO – CEP:
18.700-140 // Avaré/SP

ODONTOCLASSIC

Registro: 40.724-1

CNPJ: 02.298.249/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 2.685

Beneficiários em dez/20: 2.640

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	571	383	PASSIVO CIRCULANTE	189	68	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	455	490
Disponível	111	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	22	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	507	544
Realizável	461	300	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	507	544
Aplicações Financeiras	61	64	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10	23	Não Ganha - PPCNG	20	14	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51	42	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112	65	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-54
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	112	65	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	249	266
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	249	266
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	206	224
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	851	835
Bens e Títulos a Receber	192	123	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	200	176
Conta-Corrente com Cooperados	96	48	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	12			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	147	33			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOP-ODONTOCLASSIC - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	3	3
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	3	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	584	395

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	26,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	114,5%	104,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	21,0%
Margem EBIT	21,7%	26,8%
Margem EBITDA	21,8%	26,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,8%	54,2%
DC (despesas comercialização)	3,0%	3,4%
DA (despesas administrativas)	93,5%	75,0%
COMB	151,3%	132,6%
COMBA	156,5%	140,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	47,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	11,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	395	327
Capital Social / Patrimônio Social	65	67
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	272	172
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	35	35
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	237	137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	58	88
TOTAL DO PASSIVO	584	395

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,02	5,63
LC (Liquidez Corrente)	3,03	5,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	651	659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	523	524
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	506	524
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	23
RESULTADO BRUTO	521	513
Despesas de Comercialização	14	17
Despesas Administrativas	426	367
Resultado Financeiro Líquido	-15	-26
Receitas Financeiras	15	2
Despesas Financeiras	31	28
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	68	103
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	68	103

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,4%	17,2%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	14,29	15,44

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DONA ANITA MAYER, 139 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 13.020-350 // Campinas/SP

Registro: 41.916-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 15.011
Beneficiários em dez/20: 23.867

CNPJ: 17.273.560/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.052	13.085	PASSIVO CIRCULANTE	18.886	21.014	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.034	42.185
Disponível	8	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.313	11.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.300	43.425
Realizável	10.043	13.077	Provisões de Prêmios / Contraprestações	792	620	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.300	43.425
Aplicações Financeiras	1.603	967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	792	620	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.603	967	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.300	1.385	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.266	-1.240
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.300	1.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.077	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.340	40.060
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.999	6.787	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.937	40.426
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.445	4.043	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	403	-366
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.694	2.125
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.048
Créditos Tributários e Previdenciários	23	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.648	0
Bens e Títulos a Receber	7.118	10.702	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.774	10.412	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.219	1.621	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.501	6.019			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.352	3.042			
Títulos e Créditos a Receber	501	501	Débitos Diversos	719	491			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.952	837						
Depósitos Judiciais e Fiscais	767	283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.555	8.791
Imóveis de Uso Próprio	7.680	7.680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.680	7.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	767	1.099
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	548	626
Imobilizações em Curso	220	474
Outras Imobilizações	108	12
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.826	23.497

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	-30,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	139,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	6,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	-16,9%
Margem EBIT	2,4%	-12,3%
Margem EBITDA	3,0%	-12,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,6%	95,0%
DC (despesas comercialização)	6,5%	3,5%
DA (despesas administrativas)	17,5%	19,3%
COMB	98,6%	117,7%
COMBA	100,9%	118,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	61,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.371	7.595
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.503	3.272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	6.503	3.272
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.503	3.272
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.843	4.248
Débitos Diversos	26	75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.431	-5.112
Capital Social / Patrimônio Social	9.685	9.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	578	578
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	578	578
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.770	-15.451
TOTAL DO PASSIVO	21.826	23.497

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,47	0,51
LC (Liquidez Corrente)	0,53	0,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.648	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.555	414
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.241	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.314	365
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.080	0
RESULTADO BRUTO	10.708	2.759
Despesas de Comercialização	3.270	1.485
Despesas Administrativas	8.737	8.123
Resultado Financeiro Líquido	-1.116	-389
Receitas Financeiras	261	1.411
Despesas Financeiras	1.378	1.800
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.416	-7.238
Imposto de Renda	11	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	-1.114	-124
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.319	-7.114

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,2%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	129,5%	121,8%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	73,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	209,46	241,71

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 2296 - / Bairro: NEVA – CEP:
85.802-229 // Cascavel/PR

Registro: 41.875-7

CNPJ: 73.505.463/0001-89

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.257	2.974	PASSIVO CIRCULANTE	3.056	2.975	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.513	3.268
Disponível	893	478	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.809	3.543
Realizável	2.364	2.496	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	863	602	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	563	552	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.809	3.543
Aplicações Livres	300	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	752	886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-296	-275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	752	886	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.388	1.151	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.513	3.268
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	53	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	44
Bens e Títulos a Receber	749	1.008	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.335	1.108	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	428	363	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12	12	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	42	44
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	274	260			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.070	1.299			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	323	265			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	156	149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	156	149
Imobilizado	259	202
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	259	202
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	259	202
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.685	3.338

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,5%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,3%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	2,5%
Margem EBIT	20,5%	16,8%
Margem EBITDA	21,9%	18,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,4%	7,9%
DA (despesas administrativas)	74,7%	75,6%
COMB	78,2%	83,5%
COMBA	86,1%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,5	97,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	45
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	45
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	45
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	629	237
Capital Social / Patrimônio Social	440	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	189	-203
TOTAL DO PASSIVO	3.685	3.257

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,07	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	104	65
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.451	3.247
Despesas de Comercialização	121	258
Despesas Administrativas	2.624	2.470
Resultado Financeiro Líquido	-324	-423
Receitas Financeiras	14	30
Despesas Financeiras	338	453
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	382	96
Imposto de Renda	47	10
Contribuição Social	24	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	311	81

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,9%	90,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	98,5%

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

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DA SAÚDE - EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. ANGÉLICA, 321 - 13º ANDAR / CONJUNTO
01 / Bairro: SANTA CECÍLIA – CEP: 01.227-000
// São Paulo/SP

Registro: 41.896-0 CNPJ: 17.670.901/0001-93
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.869	12.568	PASSIVO CIRCULANTE	5.640	12.556	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.491	14.653
Disponível	42	457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.065	15.812
Realizável	4.828	12.111	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.536	7.816	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.458	7.816	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	22.065	15.812
Aplicações Livres	78	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.697	1.960	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.574	-1.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.269	1.506	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	428	454	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.943	7.839	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.491	14.653
Despesas Diferidas	103	933	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	178	611
Créditos Tributários e Previdenciários	54	309	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	144	918	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	437	1.091	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.656	6.808	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	113	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.684	2.298	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.101	1.354	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	350	216			
Créditos Tributários e Previdenciários	267	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57	4.149			
Títulos e Créditos a Receber	0	743	Débitos Diversos	289	352			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	447	606						
Depósitos Judiciais e Fiscais	383	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DA SAÚDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.583	945
Imóveis de Uso Próprio	1.308	709
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.308	709
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	229	190
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	46
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.553	14.866

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,5%	96,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	0,7%
Margem EBIT	15,8%	14,5%
Margem EBITDA	16,1%	15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	20,7%	26,2%
DA (despesas administrativas)	52,1%	61,5%
COMB	72,8%	87,7%
COMBA	81,6%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	48,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	433	926
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	102	86
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	102	86
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	840
Débitos Diversos	331	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.480	1.384
Capital Social / Patrimônio Social	3.800	3.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	344
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.320	-2.415
TOTAL DO PASSIVO	7.553	14.866

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,03
LC (Liquidez Corrente)	0,86	1,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.140	1.103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.117	2.177
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	-1.073
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	17.529	14.161
Despesas de Comercialização	4.246	3.836
Despesas Administrativas	10.666	9.012
Resultado Financeiro Líquido	-2.223	-1.062
Receitas Financeiras	932	1.105
Despesas Financeiras	3.155	2.167
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	393	250
Imposto de Renda	96	0
Contribuição Social	43	0
Impostos Diferidos	159	145
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	95	105

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,0%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,4%	90,7%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	93,1%

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

CROE - CENTRO DE REABILITACAO ORAL ESPECIALIZADO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

OSCAR VIDAL, 252 - Sala 201 / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.016-290 // Juiz de Fora/MG

Registro: 36.818-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.292
Beneficiários em dez/20: 1.261

CNPJ: 19.009.638/0001-11

CROE-CENTRO DE REABILITACAO ORAL ESPECIALIZADO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	568	621	PASSIVO CIRCULANTE	428	442	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	895	237
Disponível	14	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45	48	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	986	256
Realizável	554	585	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38	39	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	986	256
Aplicações Financeiras	533	554	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26	25	Não Ganha - PPCNG	38	39	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	508	529	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	15	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-91	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	15	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81	26
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81	26
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	814	211
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	281	304			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	98	82			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CROE - CENTRO DE REABILITACAO ORAL ESPECIALIZADO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	5
Não Hospitalares / Odontológicos	7	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	581	630

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	-44,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-106,1%	268,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,3%	54,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	-117,1%
Margem EBIT	19,7%	-17,0%
Margem EBITDA	20,2%	-15,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	9,1%	11,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	69,1%	76,1%
COMB	78,2%	87,2%
COMBA	86,6%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	89,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	122,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	203	291
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	203	291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	203	291
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-50	-103
Capital Social / Patrimônio Social	655	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	55
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-9	-9
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-697	-750
TOTAL DO PASSIVO	581	630

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,40

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	772	130
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	619	180
Resultado Financeiro Líquido	-87	-227
Receitas Financeiras	23	10
Despesas Financeiras	110	237
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	67	-277
Imposto de Renda	8	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53	-277

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	108,6%	116,4%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	60,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	57,45	9,19

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEQUETITA, 145 - CONJ. 101 / Bairro:
JARDIM PROF BENOÁ – CEP: 04.552-060 // São
Paulo/SP

Registro: 39.724-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 40.594
Beneficiários em dez/20: 42.307

CNPJ: 69.099.307/0001-98

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.503	1.669	PASSIVO CIRCULANTE	787	843	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.640	4.771
Disponível	207	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	556	623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.907	5.046
Realizável	2.296	1.400	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.907	5.046
Aplicações Financeiras	1.696	1.077	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	594	594	Não Ganha - PPCNG	11	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.102	482	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	239	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-267	-275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	149	239	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.303	1.548
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	128	182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.315	1.507
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	417	429	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-12	41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.337	3.224
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	100
Créditos Tributários e Previdenciários	451	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	79	Comercialização sobre Operações	0	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	288	271	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	117	87	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	133	130			
Ativo Fiscal Diferido	0	15	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	72						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	171	182
Imóveis de Uso Próprio	91	103
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	91	103
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	80	78
Não Hospitalares / Odontológicos	80	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	2.791	1.940

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,9%	31,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	64,2%	59,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,9%	66,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,6%	12,8%
Margem EBIT	34,7%	18,4%
Margem EBITDA	35,9%	20,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,1%	32,4%
DC (despesas comercialização)	9,9%	11,0%
DA (despesas administrativas)	33,8%	36,8%
COMB	71,8%	80,2%
COMBA	64,3%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	42,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	223	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	115	72
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	115	72
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	0
Tributos e Contribuições	100	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.781	1.026
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.156	401
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.156	401
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.791	1.940

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,59	1,92
LC (Liquidez Corrente)	3,18	1,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	132	52
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50	97
RESULTADO BRUTO	3.199	3.174
Despesas de Comercialização	459	523
Despesas Administrativas	1.569	1.757
Resultado Financeiro Líquido	544	-4
Receitas Financeiras	670	72
Despesas Financeiras	127	76
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.715	890
Imposto de Renda	330	168
Contribuição Social	127	68
Impostos Diferidos	115	44
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.143	610

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,2%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	92,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	9,27	11,09

CRZ PLANO ODONTOLÓGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RODOVALHO, 722 - SALA 13 / Bairro:
VILA MOEMA – CEP: 88.705-091 // Tubarão/SC

CRUZ DENTAL

Registro: 42.195-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em dez/20: 110

CNPJ: 33.803.129/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3	2	PASSIVO CIRCULANTE	5	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16	0
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17	0
Realizável	1	1	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CRZ PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	96	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	96	8
Não Hospitalares / Odontológicos	6	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	5
TOTAL DO ATIVO	112	14

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-199,6%	-271,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-209,8%	-73,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1444,9%	0,0%
Margem EBIT	-1424,3%	0,0%
Margem EBITDA	-1403,7%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,6%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1486,0%	0,0%
COMB	1524,7%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107	52
Capital Social / Patrimônio Social	42	42
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	327	10
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-262	0
TOTAL DO PASSIVO	112	52

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,61	4,73
LC (Liquidez Corrente)	0,61	4,73

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	231	38
Resultado Financeiro Líquido	-3	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-224	-38
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-224	-38

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	85,4%	56,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,8%	2,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	19,90	x.x.x

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

Q SCN QUADRA 02, BLOCO D, ENTRADA B, SN -
SALAS 201 E 203 / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70.712-904 // Brasília/DF

Registro: 42.204-5

CNPJ: 34.824.393/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	665	250	PASSIVO CIRCULANTE	566	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	343	0
Disponível	124	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	343	0
Realizável	541	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	524	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	343	0
Aplicações Livres	524	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	533	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	343	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Bens e Títulos a Receber	17	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	533	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	196	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	196	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	196	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	861	250

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,9%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	0,0%
Margem EBIT	25,6%	0,0%
Margem EBITDA	37,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	67,6%	0,0%
COMB	67,6%	0,0%
COMBA	67,2%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	295	250
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	41	0
TOTAL DO PASSIVO	861	250

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	1.250,13
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1.250,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42	0
RESULTADO BRUTO	304	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	232	0
Resultado Financeiro Líquido	2	0
Receitas Financeiras	17	0
Despesas Financeiras	15	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	73	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	73	0

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,8%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,8%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS CEDROS, 501 - SALA 03 / Bairro:
JARDIM São PAULO – CEP: 13.468-020 //
Americana/SP

Registro: 41.973-7

CNPJ: 11.973.274/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	135	141	PASSIVO CIRCULANTE	4	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	44	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	91	141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	84	137	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	84	137	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	50	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	0	Provisões	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	3	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	176	141

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,7%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	-16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	664,5%	381,8%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	172	141
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22	-9
TOTAL DO PASSIVO	176	141

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	43,31	805,73
LC (Liquidez Corrente)	33,28	805,73

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	47	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13	28
Resultado Financeiro Líquido	2	7
Receitas Financeiras	3	7
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35	-21
Imposto de Renda	3	1
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31	-23

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

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

DELFI PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRINCESA ISABEL, 461 - SALA 23 / Bairro:
CIDADE ALTA – CEP: 59.025-400 // Natal/RN

Registro: 42.108-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.077
Beneficiários em dez/20: 5.622

CNPJ: 27.832.058/0001-58

DELFI ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	491	305	PASSIVO CIRCULANTE	283	103	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.342	1.166
Disponível	36	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	63	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.548	1.186
Realizável	455	264	Provisões de Prêmios / Contraprestações	73	62	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.548	1.186
Aplicações Financeiras	0	12	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	73	62	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	101	59	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-206	-20
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	101	59	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	752	401
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	752	401
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	590	765
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	50
Bens e Títulos a Receber	354	193	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33	37	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DELFI PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	32	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32	37
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	524	342

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	36,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	1,6%
Margem EBIT	1,3%	4,6%
Margem EBITDA	1,6%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,1%	34,4%
DC (despesas comercialização)	4,8%	1,5%
DA (despesas administrativas)	24,9%	31,0%
COMB	85,8%	66,9%
COMBA	86,8%	68,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	89,5	139,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	240	240
Capital Social / Patrimônio Social	501	501
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	6	6
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-266	-267
TOTAL DO PASSIVO	524	342

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	2,97
LC (Liquidez Corrente)	1,73	2,97

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	50
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	174	393
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	174	393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	415	422
Despesas de Comercialização	64	17
Despesas Administrativas	335	361
Resultado Financeiro Líquido	-16	-26
Receitas Financeiras	0	9
Despesas Financeiras	17	35
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1	18
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	18

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,81	31,75

DENTAL CARE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO IMPERADOR, 359 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 57.020-670 // Maceió/AL

Registro: 42.023-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.099
Beneficiários em dez/20: 2.131

CNPJ: 24.619.902/0001-79

DENTAL CARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	152	273	PASSIVO CIRCULANTE	52	98	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	401	729
Disponível	6	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	79	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	435	796
Realizável	146	265	Provisões de Prêmios / Contraprestações	43	79	à Saúde	435	796
Aplicações Financeiras	68	89	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	435	796
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	43	79	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	68	89	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	176	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75	176	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34	-67
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	208	176
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	208	176
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	193	553
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL CARE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	154	275

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-49,8%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-75,5%	-0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,9%	57,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,1%	-0,1%
Margem EBIT	-10,9%	7,6%
Margem EBITDA	-10,8%	7,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,8%	24,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	10,6%
DA (despesas administrativas)	78,8%	40,5%
COMB	130,6%	75,3%
COMBA	140,8%	79,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,5	128,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	101	178
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	74	74
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-323	-246
TOTAL DO PASSIVO	154	275

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,90	2,80

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-75	131
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-80	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	268	422
Despesas de Comercialização	0	78
Despesas Administrativas	316	295
Resultado Financeiro Líquido	-29	-34
Receitas Financeiras	4	6
Despesas Financeiras	33	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-76	15
Imposto de Renda	0	10
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-76	-1

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,1%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,48	31,92

DENTAL CARE CLINICA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MATO GROSSO, 1001 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 18.700-150 // Avaré/SP

ODONTOLOGICA

Registro: 38.621-9

CNPJ: 66.493.529/0001-00

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 2.482

Beneficiários em dez/20: 2.296

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	159	92	PASSIVO CIRCULANTE	53	65	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	633	626
Disponível	15	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	16	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	667	660
Realizável	145	86	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	667	660
Aplicações Financeiras	135	84	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	667	660
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	135	84	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34	-34
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	174	277
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	174	277
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	459	349
Bens e Títulos a Receber	0	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	257	242	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	23			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL CARE CLINICA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	236	242
Imóveis de Uso Próprio	233	238
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	233	238
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	416	335

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,7%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,2%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,9%	55,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	5,7%
Margem EBIT	18,8%	8,9%
Margem EBITDA	19,7%	9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,5%	44,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	53,8%	49,0%
COMB	81,3%	93,2%
COMBA	81,4%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	21,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	21	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	21	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	342	270
Capital Social / Patrimônio Social	21	21
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	245	173
TOTAL DO PASSIVO	416	335

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,43	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,99	1,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	455	349
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	340	307
Resultado Financeiro Líquido	-1	5
Receitas Financeiras	4	13
Despesas Financeiras	5	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	113	47
Imposto de Renda	17	7
Contribuição Social	10	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	86	35

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,8%	72,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	19,3%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	22,41	20,77

DENTAL CENTER LTDA**Endereço**

RUA DES. JOSE PEREGRINO, 216 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-500 // João Pessoa/PB

DENTAL CENTER LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.945-8 CNPJ: 35.436.658/0001-25
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 46.893
Beneficiários em dez/20: 48.508

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.749	2.110
Disponível	241	27
Realizável	2.508	2.083
Aplicações Financeiras	1.182	743
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	757	743
Aplicações Livres	426	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.197	1.308
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.197	1.308
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	5
Bens e Títulos a Receber	25	19
Despesas Antecipadas	104	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.712	2.976
Realizável a Longo Prazo	0	139
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	33
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	106
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.925	2.500
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.176	1.310
Provisões de Prêmios / Contraprestações	434	542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	434	542
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	377	385
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	365	383
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	327
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	101	572
Débitos Diversos	335	291
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.655	10.716
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.368	11.366
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.368	11.366
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-713	-651
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.924	4.426
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.921	4.347
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	79
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.731	6.289
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	5
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.708	2.834
Imóveis de Uso Próprio	2.404	2.490
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	62	102
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.342	2.388
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30	32
Não Hospitalares / Odontológicos	205	233
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	69	78
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	5.461	5.086

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,1%	29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,1%	55,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	5,6%
Margem EBIT	19,4%	10,1%
Margem EBITDA	20,6%	11,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,8%	41,3%
DC (despesas comercialização)	12,8%	13,1%
DA (despesas administrativas)	29,5%	33,6%
COMB	79,1%	88,1%
COMBA	81,2%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	46,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	31,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	749	569
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	123	156
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	619	406
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.787	2.017
Capital Social / Patrimônio Social	2.260	2.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	154	115
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154	115
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	373	-358
TOTAL DO PASSIVO	5.461	5.086

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	0,73
LC (Liquidez Corrente)	1,43	0,84

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	249	317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	231	277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.509	5.994
Despesas de Comercialização	1.363	1.407
Despesas Administrativas	3.140	3.604
Resultado Financeiro Líquido	-275	-289
Receitas Financeiras	66	82
Despesas Financeiras	340	371
Resultado Patrimonial	0	14
Receitas Patrimoniais	0	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.731	706
Imposto de Renda	356	76
Contribuição Social	118	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.257	596

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,6%	55,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	81,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	18,80	20,11

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RUY CARNEIRO, 895 - / Bairro:
JARDIM MIRAMAR – CEP: 58.032-101 // João
Pessoa/PB

DENTAL GOLD

Registro: 30.073-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 43.578
Beneficiários em dez/20: 39.301

CNPJ: 01.402.285/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.299	2.179	PASSIVO CIRCULANTE	1.313	1.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.127	11.281
Disponível	100	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	703	1.093	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.866	12.023
Realizável	2.199	2.121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	357	559	à Saúde	10.866	12.023
Aplicações Financeiras	1.921	1.252	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.057	1.038	Não Ganha - PPCNG	357	559	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	864	214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206	612	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	612	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	266	379	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-739	-741
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	80	155	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.638	3.635
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.712	3.682
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	103	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-74	-47
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	139	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.489	7.646
Bens e Títulos a Receber	4	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	4	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.151	2.063	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.224	228	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	10	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	10	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.937	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	415	581			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	166	240			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	286	228						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.928	1.835
Imóveis de Uso Próprio	1.726	1.775
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.726	1.775
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	201	60
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.451	4.242

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,7%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	0,3%
Margem EBIT	13,7%	2,6%
Margem EBITDA	14,6%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,0%	32,2%
DC (despesas comercialização)	4,5%	3,0%
DA (despesas administrativas)	30,1%	36,8%
COMB	60,6%	72,1%
COMBA	61,3%	73,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,2	82,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	37,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	842	616
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	805	616
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	805	616
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.295	1.702
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106	106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106	106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.190	-403
TOTAL DO PASSIVO	6.451	4.242

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.663	2.919
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.663	2.919
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.826	4.727
Despesas de Comercialização	452	342
Despesas Administrativas	3.045	4.154
Resultado Financeiro Líquido	-113	-156
Receitas Financeiras	66	68
Despesas Financeiras	180	224
Resultado Patrimonial	-3	-10
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.213	65
Imposto de Renda	191	17
Contribuição Social	76	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	945	38

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,9%	43,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	75,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,70	22,03

DENTAL MASTER LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MAJOR LUIZ CAVALCANTE, 73 - LOJA
01 / Bairro: CENTRO – CEP: 57.935-000 //
Paripueira/AL

DENTAL MASTER

Registro: 41.374-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 21.888
Beneficiários em dez/20: 21.164

CNPJ: 04.212.174/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.648	2.200	PASSIVO CIRCULANTE	719	1.439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.771	10.169
Disponível	856	69	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	585	728	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.161	10.588
Realizável	792	2.131	Provisões de Prêmios / Contraprestações	585	728	à Saúde	9.161	10.588
Aplicações Financeiras	20	275	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	168	Não Ganha - PPCNG	585	728	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	20	107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	557	872	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	557	872	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-390	-419
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.816	4.491
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.816	4.491
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	12	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.955	5.678
Bens e Títulos a Receber	215	985	Comercialização sobre Operações	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	833	1.007	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	55	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	6	497	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	6	497	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	78			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	44	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL MASTER LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	26	0
Imobilizado	767	953
Imóveis de Uso Próprio	86	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	675	860
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	387	453
Imobilizações em Curso	288	407
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.481	3.207

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,4%	40,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,3%	73,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,0%	52,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	12,7%
Margem EBIT	8,9%	15,3%
Margem EBITDA	11,0%	17,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,5%	44,2%
DC (despesas comercialização)	7,3%	7,0%
DA (despesas administrativas)	41,0%	30,3%
COMB	91,7%	81,5%
COMBA	93,8%	83,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	9
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.751	1.758
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	83	83
Reservas	375	375
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	375	375
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.094	1.101
TOTAL DO PASSIVO	2.481	3.207

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,31	1,56
LC (Liquidez Corrente)	2,29	1,53

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-48	326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-155	158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.003	5.352
Despesas de Comercialização	636	716
Despesas Administrativas	3.592	3.082
Resultado Financeiro Líquido	-193	-181
Receitas Financeiras	6	4
Despesas Financeiras	199	185
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	582	1.374
Imposto de Renda	31	54
Contribuição Social	19	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	531	1.288

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,9%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	99,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	35,08	38,96

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR CESÁRIO MOTA, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 09.010-100 // Santo André/SP

Registro: 31.436-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 51.322
Beneficiários em dez/20: 49.345

CNPJ: 00.571.628/0001-47

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.834	1.139	PASSIVO CIRCULANTE	987	500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.465	4.796
Disponível	37	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	454	265	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.804	5.106
Realizável	1.797	1.114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	198	194	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.804	5.106
Aplicações Financeiras	1.118	490	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.044	416	Não Ganha - PPCNG	198	194	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	74	74	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	607	620	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-339	-310
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	607	620	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.979	1.723
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	183	71	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.907	1.723
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	73	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.486	3.073
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Bens e Títulos a Receber	72	4	Comercialização sobre Operações	72	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	550	373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	291	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	242	104			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	159	113			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	291	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	178	174
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	178	174
Imobilizado	81	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24	32
Hospitalares / Odontológicos	7	9
Não Hospitalares / Odontológicos	16	23
Imobilizações em Curso	57	57
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	2.384	1.512

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,5%	28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1025,2%	94,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,4%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	9,0%
Margem EBIT	24,3%	15,6%
Margem EBITDA	24,4%	15,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	30,6%	35,9%
DC (despesas comercialização)	3,1%	6,8%
DA (despesas administrativas)	39,3%	42,6%
COMB	73,0%	85,4%
COMBA	74,6%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	70,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	14,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	362	126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	258	104
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	258	104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	92	0
Débitos Diversos	12	21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	92	456
Capital Social / Patrimônio Social	484	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	314
Reservas	402	402
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	402	402
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-794	-430
TOTAL DO PASSIVO	1.442	1.082

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,86	2,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	190	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	190	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	44
RESULTADO BRUTO	4.296	3.033
Despesas de Comercialização	202	328
Despesas Administrativas	2.539	2.045
Resultado Financeiro Líquido	-137	-69
Receitas Financeiras	17	86
Despesas Financeiras	155	155
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.417	590
Imposto de Renda	343	112
Contribuição Social	132	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	943	430

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	79,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	10,86	13,82

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ FLAVIA BORLET, 197 - / Bairro:
HAUER – CEP: 81.630-170 // Curitiba/PR

Registro: 30.448-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 662.146
Beneficiários em dez/20: 710.059

CNPJ: 78.738.101/0001-51

DENTAL UNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.656	31.429	PASSIVO CIRCULANTE	8.738	7.456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.922	99.044
Disponível	715	398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.086	3.529	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.878	100.862
Realizável	39.941	31.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.560	1.030	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.881	100.862
Aplicações Financeiras	27.621	18.848	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.119	3.257	Não Ganha - PPCNG	2.557	1.030	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.502	15.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.235	8.966	Provisão para Remissão	3	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-956	-1.817
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.235	8.966	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.441	47.730
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	246	2.320	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.341	47.729
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	280	180	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	100	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	721	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.480	51.314
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	369	514
Créditos Tributários e Previdenciários	839	695	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.917	270
Bens e Títulos a Receber	2.178	2.411	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	714	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.917	270
Conta-Corrente com Cooperados	68	110	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.483	11.214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.133	2.703	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	102	102	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	102	102	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.601	1.331			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.098	2.318			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	231	277			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.031	2.600						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.762	112
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	112	112
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.762	112
Imobilizado	5.588	8.223
Imóveis de Uso Próprio	3.573	5.994
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	335	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.238	5.994
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	242	430
Não Hospitalares / Odontológicos	1.695	1.730
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	78	69
Intangível	0	176
TOTAL DO ATIVO	51.139	42.643

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,7%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,3%	47,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	4,7%
Margem EBIT	8,7%	5,7%
Margem EBITDA	9,6%	6,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,8%	48,2%
DC (despesas comercialização)	20,9%	18,2%
DA (despesas administrativas)	29,4%	28,3%
COMB	86,1%	94,7%
COMBA	85,8%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,5	62,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	17,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.126	10.069
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.605	10.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.605	10.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	521	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	521	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	521	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.751	20.455
Capital Social / Patrimônio Social	8.110	8.494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.641	11.962
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.641	11.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	43.615	37.981

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,20	1,95
LC (Liquidez Corrente)	4,65	4,22

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.376	4.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.264	276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.112	4.634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	27
RESULTADO BRUTO	58.382	47.160
Despesas de Comercialização	21.336	18.020
Despesas Administrativas	29.946	28.022
Resultado Financeiro Líquido	340	2.606
Receitas Financeiras	1.658	3.526
Despesas Financeiras	1.319	920
Resultado Patrimonial	97	959
Receitas Patrimoniais	100	959
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.536	4.682
Imposto de Renda	8	13
Contribuição Social	5	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.524	4.662

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	41,1%
CE (Composição do endividamento)	44,0%	42,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	12,62	12,68

DENTALMASTER COMÉRCIO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS VASCONCELOS, 1483 - / Bairro:
ALDEOTA – CEP: 60.115-171 // Fortaleza/CE

Registro: 40.146-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 15.643
Beneficiários em dez/20: 12.279

CNPJ: 01.364.933/0001-20

DENTALMASTER

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.462	800	PASSIVO CIRCULANTE	864	398	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.110	266
Disponível	11	57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	59	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.252	0
Realizável	1.451	743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.252	0
Aplicações Financeiras	742	90	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	742	90	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	6	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	266
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	6	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	651	961
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	62	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	651	961
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.459	-695
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	686	642	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	465	287	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	23	23	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	23	23			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	553	143			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	111	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	114	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALMASTER COMÉRCIO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	463	284
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	449	267
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	3
Imobilizações em Curso	449	264
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	17
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	1.927	1.087

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	-211,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,4%	-474,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,1%	-326,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	-863,9%
Margem EBIT	19,2%	-820,2%
Margem EBITDA	21,5%	-797,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	30,8%	361,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	47,0%	493,3%
COMB	78,1%	854,9%
COMBA	78,9%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	22,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	314	205
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	84
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	84
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	58	84
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	256	121
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	749	484
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	399	134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	399	134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.927	1.087

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,69	2,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85	174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	154
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-5
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.374	-868
Despesas de Comercialização	6	2
Despesas Administrativas	991	1.312
Resultado Financeiro Líquido	-21	-116
Receitas Financeiras	19	0
Despesas Financeiras	40	116
Resultado Patrimonial	9	0
Receitas Patrimoniais	9	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	365	-2.298
Imposto de Renda	67	0
Contribuição Social	33	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	265	-2.298

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,0%	26,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	73,4%	66,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	13,32	1,29

DENTAL-MED ASSISTENCIA ODONTOLOGICA S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. RIO DE JANEIRO, 1201 - TERREO / Bairro:
CENTRO – CEP: 86.010-150 // Londrina/PR

Registro: 33.362-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.934
Beneficiários em dez/20: 11.795

CNPJ: 00.073.193/0001-00

ORALMED ASSISTENCIA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.219	1.621	PASSIVO CIRCULANTE	953	712	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.754	3.653
Disponível	36	525	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	116	111	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.022	3.913
Realizável	2.183	1.096	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.022	3.913
Aplicações Financeiras	1.092	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.092	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.050	1.080	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-267	-260
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	996	1.019	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	779	811
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	55	61	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	116	111	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	779	811
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.976	2.842
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.819	4.126
Bens e Títulos a Receber	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.819	4.126
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	980	837	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	513	335	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	113	104	Provisões	363	209	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	113	104	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	363	209			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	261	215			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	214	178			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	391	222						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL-MED ASSISTENCIA ODONTOLOGICA S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	453	489
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	453	489
Hospitalares / Odontológicos	150	187
Não Hospitalares / Odontológicos	303	302
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	14
TOTAL DO ATIVO	3.199	2.458

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	94,7%	133,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	156,3%	231,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	121,6%	127,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	80,7%	90,1%
Margem EBIT	91,6%	99,0%
Margem EBITDA	93,6%	100,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	20,7%	22,2%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,0%
DA (despesas administrativas)	34,9%	32,1%
COMB	58,1%	56,3%
COMBA	58,9%	57,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,9	111,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	49,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	308	326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	308	326
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	308	326
Tributos e Contribuições	308	326
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.938	1.421
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	738	221
TOTAL DO PASSIVO	3.199	2.458

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,17	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-254	-275
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.976	2.038
RESULTADO BRUTO	4.564	4.654
Despesas de Comercialização	93	74
Despesas Administrativas	1.309	1.173
Resultado Financeiro Líquido	-55	-52
Receitas Financeiras	106	50
Despesas Financeiras	161	102
Resultado Patrimonial	170	158
Receitas Patrimoniais	170	158
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.277	3.513
Imposto de Renda	155	137
Contribuição Social	93	87
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.029	3.290

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	19,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	42,2%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	68,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	26,98	25,86

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTO AMARO, 3330 - CONJUNTO 13 /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.556-300 // São
Paulo/SP

DENTALPAR

Registro: 32.289-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 124.977
Beneficiários em dez/20: 49.417

CNPJ: 02.156.150/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.915	5.863	PASSIVO CIRCULANTE	3.057	3.062	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.053	16.721
Disponível	257	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.396	2.499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.993	17.622
Realizável	8.658	5.816	Provisões de Prêmios / Contraprestações	343	803	à Saúde	17.993	17.622
Aplicações Financeiras	7.362	3.718	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.657	1.526	Não Ganha - PPCNG	343	803	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.705	2.192	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	935	1.445	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	921	1.445	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.580	1.135	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-940	-901
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	472	561	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.700	6.944
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.788	7.265
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	95	14	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-89	-321
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	312	243	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.353	9.776
Bens e Títulos a Receber	49	411	Comercialização sobre Operações	10	14	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	694	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	500	511	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	455	450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	8	8	Provisões	143	61	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	143	61	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	8	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	395	389	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	198			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	263	290			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45	62
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	45	62
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.415	6.374

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	43,6%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	67,3%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,2%	54,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,1%	3,6%
Margem EBIT	38,8%	7,4%
Margem EBITDA	38,9%	7,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,3%	41,5%
DC (despesas comercialização)	23,8%	24,5%
DA (despesas administrativas)	24,1%	25,0%
COMB	87,1%	91,0%
COMBA	86,5%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	47,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,5	58,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	253	248
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	202
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	145	202
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	56	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.105	3.064
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.390	348
TOTAL DO PASSIVO	9.415	6.374

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,83	1,91
LC (Liquidez Corrente)	2,92	1,91

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	608	669
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	461	592
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	147	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.439	9.107
Despesas de Comercialização	4.055	4.095
Despesas Administrativas	4.106	4.180
Resultado Financeiro Líquido	118	190
Receitas Financeiras	434	410
Despesas Financeiras	316	220
Resultado Patrimonial	3.900	-5
Receitas Patrimoniais	3.900	0
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.296	1.017
Imposto de Renda	1.601	299
Contribuição Social	585	116
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.109	602

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	92,4%	92,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	15,16	11,33

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SIA TRECHO 3/4, L 625/695 - BL A - SALA 334-A
- ED SIA CENTRO EMP / Bairro: BRASILIA - CEP:
71.200-030 // Brasília/DF

Registro: 36.103-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 20.482
Beneficiários em dez/20: 15.297

CNPJ: 01.821.083/0001-42

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.018	1.258	PASSIVO CIRCULANTE	833	773	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.473	2.483
Disponível	17	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	537	226	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.606	2.660
Realizável	1.001	1.258	Provisões de Prêmios / Contraprestações	248	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.606	2.660
Aplicações Financeiras	76	528	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	248	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	76	528	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	289	204	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-133	-177
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	289	204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.258	1.306
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	66	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.261	1.365
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	223	226	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	-59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.215	1.177
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	609	504	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	27	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	396	501	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	393	496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	337	331	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	337	331	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	150			
Títulos e Créditos a Receber	26	26	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	194	391			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	72	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	138						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.414	1.758

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-46,7%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-180,8%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,9%	47,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,7%	-0,7%
Margem EBIT	-25,3%	1,7%
Margem EBITDA	-25,2%	1,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,9%	52,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	75,5%	48,3%
COMB	126,4%	100,9%
COMBA	126,4%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,4	75,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	216	52
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	52
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	169	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	365	933
Capital Social / Patrimônio Social	2.777	2.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	987	894
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.398	-2.738
TOTAL DO PASSIVO	1.414	1.758

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,63

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.208	1.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.867	1.200
Resultado Financeiro Líquido	-1	22
Receitas Financeiras	34	66
Despesas Financeiras	35	44
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-660	-3
Imposto de Renda	0	9
Contribuição Social	0	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-660	-16

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,2%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	93,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	9,75	10,73

DENTIÇÃO CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALBERTO STEIN, 396 - 1º ANDAR / Bairro:
VELHA – CEP: 89.036-200 // Blumenau/SC

Registro: 32.786-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.798
Beneficiários em dez/20: 14.985

CNPJ: 01.060.301/0001-73

DENTALPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	824	843	PASSIVO CIRCULANTE	138	274	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.872	4.650
Disponível	61	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.104	4.840
Realizável	764	801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	5.104	4.840
Aplicações Financeiras	201	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	201	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	356	535	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	356	535	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-233	-190
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.090	2.366
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.090	2.366
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.781	2.284
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	205	265	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	257	260	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	85			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	87	139			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTIÇÃO CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	123	123
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	123	123
Imobilizado	134	137
Imóveis de Uso Próprio	125	136
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	125	136
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	1
Não Hospitalares / Odontológicos	9	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.081	1.103

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,1%	42,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	2,1%
Margem EBIT	5,2%	5,8%
Margem EBITDA	5,5%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,9%	50,9%
DC (despesas comercialização)	8,4%	7,1%
DA (despesas administrativas)	34,5%	30,1%
COMB	85,9%	88,2%
COMBA	87,6%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,9	136,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	829	731
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	256	256
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	256	256
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	173	76
TOTAL DO PASSIVO	966	1.005

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,99	3,08
LC (Liquidez Corrente)	5,99	3,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	439	297
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	439	297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.342	1.987
Despesas de Comercialização	411	332
Despesas Administrativas	1.683	1.401
Resultado Financeiro Líquido	-98	-125
Receitas Financeiras	7	18
Despesas Financeiras	104	143
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	151	128
Imposto de Renda	23	19
Contribuição Social	14	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	115	97

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,7%	24,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	27,16	26,42

DENTSY ODONTOLOGIA S/S LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CANDIDO PORTINARI, 30 - SALA 1 / Bairro:
VILA CERCADO GRANDE - CEP: 06.804-180 //
Embu das Artes/SP

DENTSY ODONTOLOGIA

Registro: 41.442-5

CNPJ: 03.113.408/0001-68

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 266

Beneficiários em dez/20: 191

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	175	294	PASSIVO CIRCULANTE	214	117	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18	-1
Disponível	0	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18	32
Realizável	175	268	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18	32
Aplicações Financeiras	1	8	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	8	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-33
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3	16
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3	16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	154	250	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14	-18
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	923	1.976
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	923	1.976
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	314	187	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	214	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	14	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	214	0						

DENTSY ODONTOLOGIA S/S LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99	187
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	90	177
Não Hospitalares / Odontológicos	59	79
Imobilizações em Curso	31	98
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	489	481

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,0%	31,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-246,9%	124,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3971,6%	111482,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-492,5%	-12381,2%
Margem EBIT	-104,7%	-21747,7%
Margem EBITDA	120,6%	-25149,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	19,5%	-1326,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4120,6%	89761,3%
COMB	4140,1%	91088,2%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	75	00

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	239	241
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	230	176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	230	176
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	230	176
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	64
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36	124
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6	94
TOTAL DO PASSIVO	489	481

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,82
LC (Liquidez Corrente)	0,82	2,51

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-97
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	114
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	98	368
RESULTADO BRUTO	709	1.379
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	736	1.111
Resultado Financeiro Líquido	-58	-51
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	58	51
Resultado Patrimonial	8	0
Receitas Patrimoniais	8	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-77	218
Imposto de Renda	7	43
Contribuição Social	4	22
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-88	153

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,3%	38,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,7%	74,3%
CE (Composição do endividamento)	47,2%	32,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	6,28	-0,37

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BERNARDO GUIMARÃES, 1587 - 8º ANDAR / Bairro: FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-082 // Belo Horizonte/MG	Registro: 35.766-9	CNPJ: 19.969.500/0001-64
DESBAN	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 1.905	
	Beneficiários em dez/20: 1.889	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.458	27.718	PASSIVO CIRCULANTE	1.644	1.504	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.709	15.144
Disponível	36	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.455	1.332	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.709	15.144
Realizável	29.423	27.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.709	15.144
Aplicações Financeiras	29.197	27.136	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.211	2.214	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.986	24.921	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	156	437	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26	333	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	22	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.070	13.082
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	7	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.948	12.938
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.424	1.302	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	122	144
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	70	71	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	24	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.640	2.062
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	24	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	794	849
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	794	848
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.718	3.680	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.718	3.680	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	10	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	53	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.718	3.680						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.177	31.398

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	8,1%
Margem EBIT	15,2%	9,0%
Margem EBITDA	15,2%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,2%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,3%	23,4%
COMB	99,5%	109,8%
COMBA	92,2%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.720	3.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.720	3.685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.720	3.685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.812	26.210
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.812	26.210
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.812	26.210
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	33.177	31.398

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,18	6,05
LC (Liquidez Corrente)	17,92	18,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	430	522
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	429	501
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	160	196
RESULTADO BRUTO	3.845	2.194
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.552	3.551
Resultado Financeiro Líquido	1.310	2.580
Receitas Financeiras	2.252	2.723
Despesas Financeiras	942	143
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.603	1.223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.603	1.223

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,2%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	30,6%	29,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	734,42	671,28

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais		
AVENIDA BRIGADEIRO LUÍS ANTÔNIO, 4348 - / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.402-002 // São Paulo/SP	Registro:	41.528-6	CNPJ: 04.617.017/0001-43
	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	X.X.X	
	Beneficiários em dez/20:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.531	6.100	PASSIVO CIRCULANTE	7.355	4.954	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.881	10.711
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.994	11.352
Realizável	7.531	6.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.019	1.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.019	1.000	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.994	11.352
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.263	2.230	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-113	-641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.263	2.230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.376	1.878	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.881	10.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	727	602
Bens e Títulos a Receber	4.244	2.862	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.376	1.878	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26	26	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.123	2.942			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	799	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	56	134			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.557	6.127

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	34,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-99,7%	-145,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,8%	81,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-35,4%	19,9%
Margem EBIT	-1,1%	36,5%
Margem EBITDA	-1,1%	36,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	109,0%	45,1%
COMB	109,0%	45,1%
COMBA	120,1%	46,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	216,6	75,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	201	505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	167	167
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	167	167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34	338
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	668	-1.463
Capital Social / Patrimônio Social	512	512
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	156	-1.975
TOTAL DO PASSIVO	8.223	3.996

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	727	602
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	600	2.618
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	600	2.618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.008	8.694
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.051	4.830
Resultado Financeiro Líquido	-173	-301
Receitas Financeiras	21	49
Despesas Financeiras	194	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-216	3.563
Imposto de Renda	325	1.047
Contribuição Social	126	386
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-666	2.131

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	100,0%	89,1%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	90,8%

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

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JÚLIO DE CASTILHOS, 132 - 10º ANDAR -
CONJUNTO 1004 / Bairro: CENTRO – CEP:
90.030-130 // Porto Alegre/RS

DOCTOR CLIN SAÚDE INTEGRADA

Registro: 34.968-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 81.913
Beneficiários em dez/20: 92.114

CNPJ: 01.387.625/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	82.804	65.136	PASSIVO CIRCULANTE	48.557	38.673	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	193.051	170.515
Disponível	144	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.812	33.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198.559	175.033
Realizável	82.660	65.004	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	198.559	175.033
Aplicações Financeiras	74.714	58.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.488	31.968	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.226	26.375	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.823	4.516	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.508	-4.519
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.986	3.996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.243	5.088	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	134.884	131.712
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.124	13.968	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	130.287	130.047
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.444	14.847	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.597	1.666
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.837	520	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.166	38.802
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.357	2.585
Créditos Tributários e Previdenciários	1.719	1.807	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.880	1.861
Bens e Títulos a Receber	377	307	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	175	76
Despesas Antecipadas	27	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.692	39.067	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.980	4.833	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.607	1.268			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.116	3.479			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.795	4.657						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	185	177						

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37.209	24.240
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	37.209	24.240
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	37.209	24.240
Imobilizado	12.006	9.740
Imóveis de Uso Próprio	2.184	1.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.184	1.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.269	1.342
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.269	1.342
Imobilizações em Curso	7.694	6.691
Outras Imobilizações	859	656
Intangível	2.497	254
TOTAL DO ATIVO	139.496	104.203

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,3%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,5%	35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	23,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	12,0%
Margem EBIT	22,0%	17,0%
Margem EBITDA	22,3%	17,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,9%	77,2%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,8%
COMB	81,0%	88,4%
COMBA	79,9%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	65,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.320	8.079
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.616	4.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.616	4.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.597	2.766
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.597	2.766
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	96	60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	96	60
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	96	60
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11	427
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	82.619	57.451
Capital Social / Patrimônio Social	73.254	51.250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.434	6.270
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.434	6.270
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-69	-69
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	139.496	104.203

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,68

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.706	1.785
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-197	-207
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.398	2.933
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.900	1.995
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.498	938
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	25
RESULTADO BRUTO	58.790	40.084
Despesas de Comercialização	4.195	2.267
Despesas Administrativas	17.285	16.713
Resultado Financeiro Líquido	2.569	4.098
Receitas Financeiras	5.793	5.072
Despesas Financeiras	3.224	974
Resultado Patrimonial	-657	2.773
Receitas Patrimoniais	2.164	2.821
Despesas Patrimoniais	2.821	48
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.222	27.977
Imposto de Renda	8.948	5.476
Contribuição Social	3.389	2.082
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.884	20.419

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	82,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	177,03	157,95

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA**Endereço**

PRAÇA VISCONDE DE MAUA, 29 - SALA 504 /
Bairro: CENTRO – CEP: 11.010-000 // Santos/SP

DONA SAÚDE.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.564-5

CNPJ: 30.505.523/0001-50

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 877

Beneficiários em dez/20: 3.042

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	911	288
Disponível	593	16
Realizável	318	272
Aplicações Financeiras	174	166
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	174	166
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	16
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	144	16
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	90
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.233	1.300
Realizável a Longo Prazo	0	17
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	17
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	944	208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	648	148
Provisões de Prêmios / Contraprestações	57	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	57	24
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	163	80
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	168	8
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	259	35
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	20	20
Provisão para IR e CSLL	20	20
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	36
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	151	0
Débitos Diversos	8	4
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.969	327
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.001	332
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.001	332
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-6
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.381	192
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.157	176
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	224	16
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.587	134
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.233	1.274
Imóveis de Uso Próprio	1.120	1.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.120	1.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	54
Não Hospitalares / Odontológicos	38	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	74	100
Intangível	0	9
TOTAL DO ATIVO	2.144	1.588

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,8%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,4%	-13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,9%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,1%	-56,9%
Margem EBIT	-9,9%	-55,8%
Margem EBITDA	-8,5%	-52,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,5%	58,9%
DC (despesas comercialização)	9,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,8%	80,1%
COMB	86,6%	139,0%
COMBA	88,3%	134,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	249,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,3	165,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.183	1.380
Capital Social / Patrimônio Social	1.230	1.230
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	857	590
Reservas	176	165
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.080	-605
TOTAL DO PASSIVO	2.144	1.588

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,47
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,39

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	701	70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	561	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	140	70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	0
RESULTADO BRUTO	888	65
Despesas de Comercialização	275	0
Despesas Administrativas	915	262
Resultado Financeiro Líquido	-57	11
Receitas Financeiras	8	15
Despesas Financeiras	65	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-359	-186
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-359	-186

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,5%	80,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	93,07	43,33

E F SOBRINHO EIRELI - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 2672 - SALA A / Bairro:
Setor 05 – CEP: 76.890-000 // Jaru/RO

Registro: 42.077-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.063
Beneficiários em dez/20: 1.206

CNPJ: 14.938.785/0001-52

PASSPORT SYSTEM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	463	303	PASSIVO CIRCULANTE	5	8	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	433	411
Disponível	456	299	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	433	411
Realizável	7	4	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	433	411
Aplicações Financeiras	7	4	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7	4	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	433	411
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	41	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

E F SOBRINHO EIRELI - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	41	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	504	343

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,5%	37,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,8%	38,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,8%	31,2%
Margem EBIT	38,6%	31,6%
Margem EBITDA	38,6%	31,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	67,3%	74,1%
COMB	67,3%	74,1%
COMBA	64,1%	70,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	335	335
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	185	185
TOTAL DO PASSIVO	341	343

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	85,13	37,43
LC (Liquidez Corrente)	85,13	37,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	433	411
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	291	304
Resultado Financeiro Líquido	22	21
Receitas Financeiras	25	23
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	164	128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	164	128

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,1%	2,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	29,99	33,93

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOÃO CABRAL DE MELO NETO, 850 - BLOCO 2, SALAS 722 E 723 / Bairro: BARRA DA TIJUCA - CEP: 22.775-057 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.892-7	CNPJ: 17.312.105/0001-89
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	175	77	PASSIVO CIRCULANTE	42	41	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	121	80
Disponível	114	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	121	80
Realizável	62	48	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	121	80
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	45	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	58	45	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	121	80
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	35	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	188	92

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,5%	90,9%
COMB	100,5%	90,9%
COMBA	103,9%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,5	201,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	146	50
Capital Social / Patrimônio Social	135	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11	15
TOTAL DO PASSIVO	188	92

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,19	1,90
LC (Liquidez Corrente)	4,16	1,87

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	121	80
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	121	73
Resultado Financeiro Líquido	-4	-4
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5	3

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
SHCS - Setor de Habitações Coletivas Sul, Quadra 502 - Bloco C, loja 37, parte 562 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.330-530 // Brasília/DF	Registro: 42.112-0	CNPJ: 27.252.086/0001-04
EASYPLAN ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	473	135	PASSIVO CIRCULANTE	18	10	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	531	122
Disponível	83	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	568	129
Realizável	390	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	347	50	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	347	50	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	568	129
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	20	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-38	-7
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	42	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	531	122
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	473	135

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	69,8%	40,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	263,4%	78,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,3%	95,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	62,2%	45,5%
Margem EBIT	78,1%	60,3%
Margem EBITDA	78,1%	60,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	35,8%
COMB	20,4%	35,8%
COMBA	20,4%	38,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	58,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	125	70
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	61	61
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4	-51
TOTAL DO PASSIVO	143	80

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	26,71	13,78
LC (Liquidez Corrente)	26,71	13,78

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	484	116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	108	43
Resultado Financeiro Líquido	-2	-8
Receitas Financeiras	38	0
Despesas Financeiras	40	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	375	65
Imposto de Renda	28	6
Contribuição Social	16	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	330	55

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

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

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUIRINO DE ANDRADE, 185 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 01.049-902 // São Paulo/SP

Registro: 34.261-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 41.865
Beneficiários em dez/20: 40.634

CNPJ: 49.320.799/0001-92

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	133.464	183.632	PASSIVO CIRCULANTE	43.681	42.068	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	239.170	236.830
Disponível	49	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.068	22.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	239.563	237.178
Realizável	133.415	183.523	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.007	3.348	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	237.944	236.279
Aplicações Financeiras	123.581	175.351	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.620	899
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.284	34.831	Não Ganha - PPCNG	3.007	3.348	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	103.297	140.520	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.986	5.269	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-394	-348
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.853	2.684	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.070	1.199	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	266.675	287.434
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.560	12.530	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	266.576	286.988
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.431	5.346	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	446
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.133	2.585	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.797	5.047	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-27.506	-50.604
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.416	2.427	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	100
Bens e Títulos a Receber	432	476	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.770	5.013	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	34	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	175.212	169.099	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	175.212	169.099	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	434	607			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.382	13.991			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	175.212	169.099						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	308.676	352.731

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,5%	-14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,2%	-38,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-14,5%	-25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,2%	-21,9%
Margem EBIT	-12,0%	-16,0%
Margem EBITDA	-12,0%	-16,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	111,5%	121,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	10,4%
COMB	120,8%	131,8%
COMBA	117,8%	116,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	17,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	182.049	175.906
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	182.049	175.906
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	182.049	175.906
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	82.947	134.758
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	369	1.393
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	82.578	133.365
TOTAL DO PASSIVO	308.676	352.731

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,62
LC (Liquidez Corrente)	3,06	4,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.197	4.375
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.782	2.257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.415	2.119
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.988	4.222
RESULTADO BRUTO	-34.691	-59.102
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22.353	24.629
Resultado Financeiro Líquido	6.257	31.841
Receitas Financeiras	28.406	45.728
Despesas Financeiras	22.149	13.887
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50.787	-51.890
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50.787	-51.890

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,1%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	19,4%	19,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	482,41	460,32

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE MESQUITA, 663 - LOJA 20 / Bairro: TIJUCA – CEP: 20.540-155 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.734-3	CNPJ: 39.245.402/0001-91
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.232	1.350	PASSIVO CIRCULANTE	449	446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	512	912
Disponível	180	409	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	512	912
Realizável	1.052	941	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	839	462	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	473	462	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	512	912
Aplicações Livres	366	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	213	479	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	213	479	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	443	443	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	512	912
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	205	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	443	443	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	205	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.236	1.354

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,8%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,5%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	140,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,7%	30,0%
Margem EBIT	-19,6%	31,9%
Margem EBITDA	-19,5%	32,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	124,0%	68,3%
COMB	124,0%	68,3%
COMBA	124,9%	61,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,0	189,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	787	908
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	762	883
TOTAL DO PASSIVO	1.236	1.354

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,75	3,03
LC (Liquidez Corrente)	2,75	3,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	717	912
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	635	623
Resultado Financeiro Líquido	-3	102
Receitas Financeiras	18	120
Despesas Financeiras	21	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	79	392
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	200	118
RESULTADO LÍQUIDO	-122	274

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

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

SHIS CC QI 05, Lote F - Sala 101 / Bairro: LAGO
SUL – CEP: 71.615-560 // Brasília/DF

Registro: 41.842-1

CNPJ: 13.122.792/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

ELO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.751	12.475	PASSIVO CIRCULANTE	11.809	9.900	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.683	20.408
Disponível	2.830	2.577	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.797	21.862
Realizável	13.921	9.898	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.140	1.029	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.140	1.029	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	31.797	21.862
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.536	8.795	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.115	-1.454
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	12.536	8.795	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.659	7.355	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.683	20.408
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	41	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	224	381	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	194	33	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.435	6.974	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.383	897	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	865	441	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	323	123	Provisões	1.000	650	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.000	650			
Aplicações Livres	323	123	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	374	313			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.777	1.583			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	542	318						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	387	378
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	387	378
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	387	378
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	131	78
TOTAL DO ATIVO	18.134	13.372

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	59,6%	33,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	170,9%	128,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,5%	97,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,4%	21,9%
Margem EBIT	37,8%	23,7%
Margem EBITDA	38,0%	23,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	17,5%	22,2%
DA (despesas administrativas)	41,5%	55,1%
COMB	59,0%	77,3%
COMBA	59,0%	76,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,0	155,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.325	3.472
Capital Social / Patrimônio Social	550	550
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.775	2.922
TOTAL DO PASSIVO	18.134	13.372

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,26

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.334	428
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	253	164
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.080	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	28.349	19.980
Despesas de Comercialização	5.191	4.536
Despesas Administrativas	12.311	11.242
Resultado Financeiro Líquido	-37	258
Receitas Financeiras	385	626
Despesas Financeiras	422	367
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.810	4.460
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.810	4.460

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,1%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HENRIQUE MOSCOSO, 1019 - SALAS 12 e 13 - ED. CENTRO DA VILA SHOPP / Bairro: CENTRO – CEP: 29.100-907 // Vila Velha/ES	Registro: 42.113-8	CNPJ: 27.872.825/0001-52
BHEM SAÚDE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	116	46	PASSIVO CIRCULANTE	38	19	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105	7
Disponível	100	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105	8
Realizável	15	19	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	15	9	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15	9	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	105	8
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105	7
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	116	46

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,8%	-46,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,2%	-80,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,2%	51,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,8%	-300,9%
Margem EBIT	50,3%	-272,3%
Margem EBITDA	50,3%	-272,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	12,4%
DA (despesas administrativas)	48,9%	311,8%
COMB	48,9%	324,2%
COMBA	52,3%	449,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	505,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78	27
Capital Social / Patrimônio Social	157	106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	16	28
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-95	-107
TOTAL DO PASSIVO	116	46

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,06	2,39
LC (Liquidez Corrente)	3,06	2,39

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	104	4
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	51	22
Resultado Financeiro Líquido	-7	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	7	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46	-21
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	46	-21

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANITA GARIBALDI, 77 - EDIFÍCIO
 PIRÂMIDE - SALA 201 / Bairro: CENTRO - CEP:
 88.010-500 // Florianópolis/SC

Registro: 41.729-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 15.134
Beneficiários em dez/20: 17.742

CNPJ: 11.593.821/0001-03

ELOSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.047	14.181	PASSIVO CIRCULANTE	12.230	9.344	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.650	25.933
Disponível	132	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.703	4.942	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.650	25.933
Realizável	24.914	14.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.650	25.933
Aplicações Financeiras	15.980	7.681	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.588	5.490	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.392	2.191	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.647	5.804	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.273	4.812	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.227	24.106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	163	42	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.605	23.420
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	65	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.484	4.862	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-378	687
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	308	992	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.423	1.827
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	214	593	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	73	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.439	21.587	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.300	20.094	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	17.801	19.577	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	17.801	19.577	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	407	407	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	614	458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.912	3.944			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	214	296
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	124	148
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	124	148
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	90	148
Intangível	925	1.198
TOTAL DO ATIVO	44.486	35.768

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,1%	-10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,6%	-57,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	-14,5%
Margem EBIT	16,2%	-9,0%
Margem EBITDA	16,9%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,6%	93,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	23,2%
COMB	84,5%	116,2%
COMBA	84,7%	114,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	92,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	1,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.096	19.857
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	294	281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	294	281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.801	19.577
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.161	6.566
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.166	9.932
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.166	9.932
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.594	-3.766
TOTAL DO PASSIVO	44.486	35.768

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,17
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,52

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	477	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	861	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	55	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-309	-244
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-130	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.946	1.778
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.280	6.029
Resultado Financeiro Líquido	-72	458
Receitas Financeiras	847	1.896
Despesas Financeiras	919	1.438
Resultado Patrimonial	0	27
Receitas Patrimoniais	0	30
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.594	-3.766
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.594	-3.766

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,2%	81,6%
CE (Composição do endividamento)	40,3%	32,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	281,87	157,54

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR JOSE MILTON CORREIA, 110 - /
Bairro: POÇO – CEP: 57.025-100 // Maceió/AL

SMILE

Registro: 39.548-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 48.137
Beneficiários em dez/20: 54.804

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.436	30.379	PASSIVO CIRCULANTE	37.264	27.348	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	185.251	151.407
Disponível	2.964	656	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.283	19.551	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	190.594	154.745
Realizável	44.472	29.723	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.811	5.660	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	190.594	154.745
Aplicações Financeiras	25.307	14.073	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.680	13.933	Não Ganha - PPCNG	7.811	5.660	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.627	140	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.470	15.610	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.343	-3.337
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.470	15.610	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.189	4.018	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	122.470	113.928
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.885	4.113	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.833	113.595
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.398	5.761	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-363	333
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	466	99	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	62.781	37.480
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	168	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	526	9	Comercialização sobre Operações	453	82	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.461	26.861	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.085	2.482	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5.736	1.115	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	5.736	1.115			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.969	2.036			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	411	1.305			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.397	3.241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.085	2.482						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.140	14.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.119	4.151
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.119	4.151
Outros Investimentos	10.021	10.021
Imobilizado	10.233	10.201
Imóveis de Uso Próprio	9.594	9.679
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	989	1.055
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.605	8.624
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	0
Não Hospitalares / Odontológicos	563	522
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	7
TOTAL DO ATIVO	76.897	57.239

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,8%	15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	2,6%
Margem EBIT	8,5%	4,7%
Margem EBITDA	8,7%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,1%	75,2%
DC (despesas comercialização)	7,3%	5,8%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,9%
COMB	81,5%	90,9%
COMBA	81,5%	91,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	26,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.760	4.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	118	157
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	118	157
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.044	249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.044	249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.116	1.331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.116	1.331
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.116	1.331
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	557
Débitos Diversos	2.484	2.261
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.873	25.337
Capital Social / Patrimônio Social	6.352	6.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	976	0
Reservas	18.985	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.985	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.561	18.985
TOTAL DO PASSIVO	76.897	57.239

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	637	462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	637	462
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.133	6.892
RESULTADO BRUTO	43.010	30.126
Despesas de Comercialização	13.522	8.791
Despesas Administrativas	14.960	14.916
Resultado Financeiro Líquido	73	-1.196
Receitas Financeiras	1.819	620
Despesas Financeiras	1.746	1.817
Resultado Patrimonial	-516	55
Receitas Patrimoniais	0	55
Despesas Patrimoniais	516	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.086	5.277
Imposto de Renda	3.710	969
Contribuição Social	1.377	360
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.998	3.949

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	85,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	307,47	269,34

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ELIEZER LEVY, 2745 - / Bairro: TREM -
CEP: 68.901-016 // Macapá/AP

Registro: 41.744-1

CNPJ: 01.856.107/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.857	1.566	PASSIVO CIRCULANTE	2.150	824	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.118	3.303
Disponível	1	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.414	3.303
Realizável	2.856	1.559	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.329	1.067	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	749	940	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.414	3.303
Aplicações Livres	1.580	127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	52	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-295	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	21	52	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	625	389	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.118	3.303
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	625	62	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	496	425	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	319	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	732	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	689	286			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50	24
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	24
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	32	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.907	1.590

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	33,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	459,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	16,3%
Margem EBIT	9,9%	21,9%
Margem EBITDA	10,7%	22,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	90,0%	81,3%
COMB	90,0%	81,3%
COMBA	95,9%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,2	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	112	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	524	117
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	424	17
TOTAL DO PASSIVO	2.786	1.053

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,90

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.118	3.303
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.807	2.684
Resultado Financeiro Líquido	-191	-87
Receitas Financeiras	-1	99
Despesas Financeiras	190	185
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	120	537
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	120	537

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,8%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	88,0%

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

EVANGELICO SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CAPITAO SOUZA FRANCO, 235 - / Bairro:
BIGORRILHO – CEP: 80.730-420 // Curitiba/PR

Registro: 40.148-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.818
Beneficiários em dez/20: 8.565

CNPJ: 02.989.632/0001-55

EVANGELICO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.185	8.285	PASSIVO CIRCULANTE	5.650	5.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.623	23.033
Disponível	6	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.980	3.978	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.514	24.077
Realizável	8.179	8.271	Provisões de Prêmios / Contraprestações	974	995	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.514	24.077
Aplicações Financeiras	5.002	7.762	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.102	3.047	Não Ganha - PPCNG	974	995	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.900	4.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206	250	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-891	-1.044
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	175	235	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	232	252	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.054	16.879
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	695	689	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.017	16.504
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.079	2.042	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	37	376
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	29	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	57	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.568	6.154
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	165	130
Créditos Tributários e Previdenciários	0	158	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	57	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.936	75	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	924	892	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	530	710	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.214	808			
Títulos e Créditos a Receber	0	610	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	55	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	362	237			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	455	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	75						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	388	173
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	388	173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	388	173
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	9
TOTAL DO ATIVO	9.109	9.178

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,3%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,8%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	2,8%
Margem EBIT	6,8%	4,1%
Margem EBITDA	7,0%	4,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,5%	73,3%
DC (despesas comercialização)	2,8%	4,5%
DA (despesas administrativas)	32,7%	19,5%
COMB	95,0%	97,3%
COMBA	93,4%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	20,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	130	206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	103	188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	103	188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.329	3.890
Capital Social / Patrimônio Social	313	313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.577	2.922
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.577	2.922
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-561	655
TOTAL DO PASSIVO	9.109	9.178

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,63

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	324	413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	269	296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	9
RESULTADO BRUTO	9.405	5.862
Despesas de Comercialização	667	1.042
Despesas Administrativas	7.716	4.482
Resultado Financeiro Líquido	402	472
Receitas Financeiras	609	607
Despesas Financeiras	207	135
Resultado Patrimonial	-24	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	24	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.401	810
Imposto de Renda	1.024	107
Contribuição Social	387	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10	655

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	96,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	225,49	212,65

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARATA RIBEIRO, 543 - SALA 1104 /
Bairro: COPACABANA – CEP: 22.040-001 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.017-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.403
Beneficiários em dez/20: 5.133

CNPJ: 30.123.640/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.527	1.337	PASSIVO CIRCULANTE	876	607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.329	2.652
Disponível	240	249	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	725	353	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.556	2.778
Realizável	1.287	1.088	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.541	2.700
Aplicações Financeiras	984	848	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	110	309	Não Ganha - PPCNG	4	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	874	539	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	137	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-227	-126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	162	137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	354	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.186	1.348
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	151	118	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.186	1.348
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	216	229	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.143	1.304
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	41	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	513	404	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	110			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	513	404
Imóveis de Uso Próprio	339	345
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	339	345
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	174	59
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	136	29
Imobilizações em Curso	38	30
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.041	1.741

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	-0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,1%	49,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	-0,2%
Margem EBIT	5,4%	6,0%
Margem EBITDA	6,1%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,9%	50,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,6%
DA (despesas administrativas)	43,0%	42,6%
COMB	94,9%	94,1%
COMBA	96,9%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	76,5	31,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.165	1.134
Capital Social / Patrimônio Social	889	634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	160
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	276	340
TOTAL DO PASSIVO	2.041	1.741

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.143	1.304
Despesas de Comercialização	23	17
Despesas Administrativas	1.002	1.130
Resultado Financeiro Líquido	-47	-73
Receitas Financeiras	8	1
Despesas Financeiras	54	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	72	83
Imposto de Renda	92	58
Contribuição Social	44	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-64	-6

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,2%	23,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	40,92	54,07

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

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA
1104 / Bairro: BAIRRO REAL PARK – CEP:
05.686-010 // São Paulo/SP

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Registro: 41.804-8

CNPJ: 12.706.827/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	711	542	PASSIVO CIRCULANTE	229	243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	912	522
Disponível	12	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	998	572
Realizável	699	510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	33	32	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33	32	Não Ganha - PPCNG	6	6	Receitas com Administração	998	572
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	458	332	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-86	-50
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	458	332	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	173	200	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	912	522
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	80	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	128	66	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	173	200	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	17	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	17	9			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	740	568

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,1%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	72,6%	-20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,6%	-11,9%
Margem EBIT	31,0%	-0,4%
Margem EBITDA	31,1%	1,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	64,5%	102,7%
COMB	64,5%	102,7%
COMBA	65,5%	102,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,3	228,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	87	79
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	87	79
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	87	79
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	246	308
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	155	155
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-29	33
TOTAL DO PASSIVO	562	630

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,25	1,68
LC (Liquidez Corrente)	3,10	2,23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	911	520
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	588	536
Resultado Financeiro Líquido	-13	0
Receitas Financeiras	5	14
Despesas Financeiras	18	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	310	-16
Imposto de Renda	57	29
Contribuição Social	29	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	45	0
RESULTADO LÍQUIDO	178	-62

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	75,5%

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

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Castelo Branco, 676 - / Bairro: Praia da Costa – CEP: 29.101-480 // Vila Velha/ES

Registro: 42.164-2

CNPJ: 31.763.326/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	347	335	PASSIVO CIRCULANTE	4	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	347	335	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	345	334	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	345	334	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	349	339

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	435,7%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	345	338
Capital Social / Patrimônio Social	451	380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-106	-42
TOTAL DO PASSIVO	349	339

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	79,57	939,70
LC (Liquidez Corrente)	79,57	1.231,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	68	43
Resultado Financeiro Líquido	3	10
Receitas Financeiras	9	12
Despesas Financeiras	6	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-64	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-64	-33

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,2%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	76,3%

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

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
243 - / Bairro: ALTO SAO FRANCISCO – CEP:
80.410-220 // Curitiba/PR

Registro: 41.420-4

CNPJ: 01.747.987/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

EXTRAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.466	17.740	PASSIVO CIRCULANTE	11.989	12.265	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.410	18.671
Disponível	3.358	3.301	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.304	20.514
Realizável	16.107	14.439	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	14.182	10.461	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.645	1.637	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	21.304	20.514
Aplicações Livres	12.537	8.823	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.849	3.947	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.894	-1.843
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.849	3.947	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.049	9.360	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.410	18.671
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.415	584
Bens e Títulos a Receber	47	12	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10.049	9.360	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.687	2.580	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	274	274	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	53	53	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	586	511			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.328	2.335			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	221	221						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.246	2.276
Imóveis de Uso Próprio	1.742	1.792
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.742	1.792
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	504	485
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	167	29
TOTAL DO ATIVO	22.152	20.320

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,5%	46,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,3%	78,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,7%	19,6%
Margem EBIT	34,0%	30,9%
Margem EBITDA	34,9%	31,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,1%	55,6%
COMB	61,1%	55,6%
COMBA	57,9%	52,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	76,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	244	244
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	221	221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	221	221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.919	7.810
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.919	2.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.919	2.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	22.152	20.320

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,45

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.415	584
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-334	-56
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.868	3.650
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.868	3.650
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.298	867
RESULTADO BRUTO	17.325	14.682
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.868	10.383
Resultado Financeiro Líquido	1.077	1.304
Receitas Financeiras	1.140	1.471
Despesas Financeiras	63	166
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.534	5.604
Imposto de Renda	1.714	1.417
Contribuição Social	601	521
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.219	3.666

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	98,0%

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

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCEBIADES WOLHERS, 2 - / Bairro:
JARDIM SÃO CRISTOVÃO – CEP: 37.640-000 //
Extrema/MG

Registro: 41.186-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.813
Beneficiários em dez/20: 4.212

CNPJ: 03.548.273/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.131	3.268	PASSIVO CIRCULANTE	1.246	1.095	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.607	5.523
Disponível	377	384	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.128	1.022	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.835	5.726
Realizável	3.754	2.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	73	82	à Saúde	5.835	5.726
Aplicações Financeiras	3.682	2.799	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.201	1.032	Não Ganha - PPCNG	73	82	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.481	1.767	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	74	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	62	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	438	303	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-228	-203
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	121	150	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.193	3.951
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	496	487	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.184	3.981
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	-30
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.414	1.572
Créditos Tributários e Previdenciários	0	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	6
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	467	424	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	341	294	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	341	294						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	96	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	96	96
Imobilizado	30	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	34
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.598	3.692

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,6%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,4%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,6%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,7%	10,4%
Margem EBIT	28,9%	17,1%
Margem EBITDA	29,1%	17,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,9%	71,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	14,9%
COMB	73,7%	86,5%
COMBA	74,1%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,8	68,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	341	294
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	307	294
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	307	294
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.016	1.728
Capital Social / Patrimônio Social	621	621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.395	1.107
TOTAL DO PASSIVO	3.603	3.117

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,56
LC (Liquidez Corrente)	3,31	2,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.390	1.535
Despesas de Comercialização	1	2
Despesas Administrativas	939	822
Resultado Financeiro Líquido	-26	83
Receitas Financeiras	120	190
Despesas Financeiras	146	107
Resultado Patrimonial	48	43
Receitas Patrimoniais	48	43
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.472	836
Imposto de Renda	345	186
Contribuição Social	133	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	995	575

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	78,5%	78,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	105,17	97,70

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO PESSOA, 10 - CASA / Bairro: VELHA -
CEP: 89.036-000 // Blumenau/SC

UNIODONTO CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.562-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 78.100
Beneficiários em dez/20: 71.790

CNPJ: 07.270.625/0001-12

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.441	8.890
Disponível	1.370	1.177
Realizável	9.071	7.713
Aplicações Financeiras	7.504	6.055
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.175	2.125
Aplicações Livres	5.330	3.930
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.422	1.524
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.355	1.446
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	78
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	120	89
Bens e Títulos a Receber	20	40
Despesas Antecipadas	5	5
Conta-Corrente com Cooperados	1	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	934	920
Realizável a Longo Prazo	186	544
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	186	183
Títulos e Créditos a Receber	0	361
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.806	2.616
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.104	2.026
Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	43
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	56	43
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	874	839
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.174	1.143
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	45
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	45
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	510	356
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	163	186
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.636	14.143
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.070	14.537
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.070	14.537
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-434	-394
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.422	9.333
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.391	9.166
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	167
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.214	4.810
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	208
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	8	25
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	627	246
Imóveis de Uso Próprio	166	176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	166	176
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	461	70
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	461	70
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	20
TOTAL DO ATIVO	11.374	9.810

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,1%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	8,6%
Margem EBIT	11,2%	9,4%
Margem EBITDA	11,5%	9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,8%	66,0%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,6%
DA (despesas administrativas)	26,4%	24,1%
COMB	90,9%	92,8%
COMBA	88,6%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	41,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	32,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.568	7.195
Capital Social / Patrimônio Social	648	648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.918	5.517
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.918	5.517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.003	1.030
TOTAL DO PASSIVO	11.374	9.810

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,79	3,61
LC (Liquidez Corrente)	3,72	3,40

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	184
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	170	185
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	191	184
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-21	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	40
RESULTADO BRUTO	5.054	4.790
Despesas de Comercialização	366	373
Despesas Administrativas	3.606	3.412
Resultado Financeiro Líquido	348	242
Receitas Financeiras	410	309
Despesas Financeiras	62	67
Resultado Patrimonial	30	22
Receitas Patrimoniais	32	23
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.460	1.269
Imposto de Renda	57	36
Contribuição Social	29	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.373	1.212

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,7%	26,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	15,03	16,42

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO AMAPA, 374 - CJ VIEIRA ALVES /
Bairro: NOSSA SRA DAS GRAÇAS – CEP: 69.053-
150 // Manaus/AM

FAMA

Registro: 31.397-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 90.297
Beneficiários em dez/20: 87.462

CNPJ: 84.112.481/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	152.057	113.668	PASSIVO CIRCULANTE	119.251	99.515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	414.483	302.784
Disponível	2.804	5.905	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75.928	58.472	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	426.331	310.921
Realizável	149.253	107.763	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.771	9.495	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	426.071	310.921
Aplicações Financeiras	24.782	27.188	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.771	9.495	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.989	13.850	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.793	13.338	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78.460	64.144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.745	1.946	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.849	-8.138
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.549	43.658	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.911	25.652	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	288.743	211.145
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.501	21.379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	280.621	199.433
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40.117	20.484	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.122	11.712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.795	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.003	6.876	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22.897	6.949	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	125.739	91.638
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	28
Créditos Tributários e Previdenciários	5.224	6.097	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.003	6.876	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81.032	53.324
Bens e Títulos a Receber	17.890	3.384	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	80.590	51.614
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.572	1.974	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59.964	40.792	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.071	1.400	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.620	12.418			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.246	8.626			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	19.883	11.149			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.315	1.315						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.755	85						

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.325	3.440
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	283
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	283
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	31.429	17.936
Imóveis de Uso Próprio	22.028	13.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.779	12.038
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.248	1.311
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.260	4.395
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.082	2.441
Imobilizações em Curso	2.178	1.955
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	141	192
Intangível	18.140	18.015
TOTAL DO ATIVO	212.021	154.459

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,5%	45,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	30,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	2,8%
Margem EBIT	14,1%	6,7%
Margem EBITDA	15,0%	9,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,7%	69,7%
DC (despesas comercialização)	1,4%	2,9%
DA (despesas administrativas)	17,5%	22,0%
COMB	88,5%	94,7%
COMBA	90,1%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,7	78,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	47,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.636	36.367
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	340	386
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	340	386
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.807	5.340
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.807	5.340
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.238	582
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.238	582
Tributos e Contribuições	3.238	582
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.631	17.021
Débitos Diversos	16.621	13.039
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.134	18.577
Capital Social / Patrimônio Social	9.053	9.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.561	9.058
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	180	180
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.381	8.878
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31.521	340
TOTAL DO PASSIVO	212.021	154.459

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	442	1.710
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-58	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45.132	16.721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45.068	16.721
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.501	36.558
RESULTADO BRUTO	127.105	91.710
Despesas de Comercialização	5.637	8.854
Despesas Administrativas	72.539	66.601
Resultado Financeiro Líquido	-7.443	-6.008
Receitas Financeiras	13.416	5.865
Despesas Financeiras	20.859	11.873
Resultado Patrimonial	-3.736	-1.804
Receitas Patrimoniais	225	161
Despesas Patrimoniais	3.962	1.965
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37.749	8.442
Imposto de Renda	642	0
Contribuição Social	423	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36.684	8.442

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	11,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,0%	88,0%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	73,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	393,92	355,27

FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA FRANCISCO SALES, 1463 - 4º ANDAR -
SALA 401 / Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP:
30.150-221 // Belo Horizonte/MG

UNIODONTO MG

Registro: 34.458-3

CNPJ: 01.182.248/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 7.216

Beneficiários em dez/20: 4.709

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	680	576	PASSIVO CIRCULANTE	143	136	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.801	2.138
Disponível	55	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	83	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.819	2.142
Realizável	625	561	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	83	à Saúde	1.819	2.142
Aplicações Financeiras	463	200	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	71	83	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	463	200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	107	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	74	107	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	-5
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.465	1.752
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.465	1.752
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	71	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	174	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	336	385
Bens e Títulos a Receber	0	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	10
Despesas Antecipadas	7	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	200	118
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.609	1.648	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5	0
Realizável a Longo Prazo	1.595	1.595	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	55	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.595	1.595						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14	14
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	11	11
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	2
Imobilizado	0	40
Imóveis de Uso Próprio	0	39
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	39
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.289	2.224

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,7%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	0,4%
Margem EBIT	10,3%	0,5%
Margem EBITDA	10,4%	0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,3%	82,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	25,0%	22,4%
COMB	106,6%	104,7%
COMBA	106,3%	104,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,8	83,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.623	1.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.595	1.595
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.595	1.595
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	28
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	28	28
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	524	465
Capital Social / Patrimônio Social	301	301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69	157
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69	157
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	154	8
TOTAL DO PASSIVO	2.289	2.224

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,23
LC (Liquidez Corrente)	4,77	4,23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	195	118
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	513	481
Despesas de Comercialização	5	7
Despesas Administrativas	450	479
Resultado Financeiro Líquido	5	13
Receitas Financeiras	8	16
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	119	0
Receitas Patrimoniais	119	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	182	9
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	182	9

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,1%	79,1%
CE (Composição do endividamento)	8,1%	7,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,43	22,80

FILOSANITAS SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VISCONDE DO RIO CLARO, 1551 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.500-505 // Rio
Claro/SP

SANTA FILOMENA SAUDE

Registro: 41.088-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.166
Beneficiários em dez/20: 5.820

CNPJ: 03.637.776/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.891	5.714	PASSIVO CIRCULANTE	2.459	1.994	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.890	14.072
Disponível	119	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.904	1.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.367	14.520
Realizável	5.772	5.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	167	138	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.367	14.520
Aplicações Financeiras	4.809	5.376	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.357	1.332	Não Ganha - PPCNG	167	138	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.451	4.044	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	255	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-478	-448
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	154	255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.692	10.304
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	568	462	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.392	10.273
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.160	860	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	300	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.198	3.768
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	121	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	828	183
Bens e Títulos a Receber	688	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	801	136
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	183	173			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	351	346			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FILOSANITAS SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.894	5.718

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,3%	27,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	7,3%
Margem EBIT	8,6%	12,7%
Margem EBITDA	8,6%	12,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,2%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	2,3%
DA (despesas administrativas)	10,1%	10,8%
COMB	79,5%	86,4%
COMBA	79,2%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	16,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.410	3.681
Capital Social / Patrimônio Social	650	650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.760	3.031
TOTAL DO PASSIVO	5.894	5.718

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,87

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	27	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.938	1.063
RESULTADO BRUTO	3.022	2.845
Despesas de Comercialização	29	327
Despesas Administrativas	1.713	1.523
Resultado Financeiro Líquido	69	711
Receitas Financeiras	177	790
Despesas Financeiras	108	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.349	1.705
Imposto de Renda	376	495
Contribuição Social	144	187
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	829	1.023

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	97,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	269,22	222,81

FR PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA EULÁLIA SILVA, 138 - 3º ANDAR / Bairro:
JARDIM FACULDADE – CEP: 18.030-230 //
Sorocaba/SP

LODONTO ESPAÇO DO SORRISO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.981-8

CNPJ: 09.030.500/0001-40

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 1.900

Beneficiários em dez/20: 3.359

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	208	113	PASSIVO CIRCULANTE	22	18	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.566	800
Disponível	1	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.649	857
Realizável	207	107	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.649	857
Aplicações Financeiras	61	25	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	61	25	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	82	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	146	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-83	-56
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	741	312
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	741	312
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	825	488
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	15	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	15	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FR PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	208	114

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	157,3%	211,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	176,3%	251,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,7%	61,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,9%	30,0%
Margem EBIT	24,3%	30,4%
Margem EBITDA	24,3%	30,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,3%	39,0%
DC (despesas comercialização)	22,9%	22,3%
DA (despesas administrativas)	5,5%	8,4%
COMB	75,7%	69,7%
COMBA	75,9%	69,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	186	96
Capital Social / Patrimônio Social	66	66
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	120	30
TOTAL DO PASSIVO	208	114

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,26	6,36
LC (Liquidez Corrente)	9,26	6,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	825	488
Despesas de Comercialização	359	179
Despesas Administrativas	86	67
Resultado Financeiro Líquido	-3	-2
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	4	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	377	240
Imposto de Renda	31	0
Contribuição Social	19	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	327	240

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,8%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	51,38	47,58

FUNASA-SAÚDE - CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA

Endereço Informações Cadastrais

AV.EPITÁCIO PESSOA, 1250 - SL408 E OUTRAS /
Bairro: TORRE – CEP: 58.039-040 // João
Pessoa/PB

Registro: 37.059-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 02.618.303/0001-06

Beneficiários em dez/19: 3.550

Beneficiários em dez/20: 3.606

FUNASA-SAÚDE (CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA
SAELPA)

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.734	6.932	PASSIVO CIRCULANTE	4.060	3.406	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.822	17.401
Disponível	146	177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.495	2.929	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.864	17.452
Realizável	7.588	6.754	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	18.864	17.452
Aplicações Financeiras	4.827	3.988	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.864	17.452
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.827	3.988	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.441	2.308	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.481	1.415	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	308	289	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.580	1.179	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-51
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.607	1.462	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.477	14.341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	960	893	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.254	13.750
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	222	591
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.346	3.060
Bens e Títulos a Receber	300	457	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	154	390
Despesas Antecipadas	19	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.644	3.545	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.786	1.567	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	234	223			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	331	253			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.677	1.534						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	110	33						

FUNASA-SAÚDE - CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	196	184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	196	184
Imobilizado	1.652	1.783
Imóveis de Uso Próprio	1.116	1.198
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.116	1.198
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	222	271
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18	14
Imobilizações em Curso	204	258
Outras Imobilizações	314	314
Intangível	0	0
Intangível	10	10
TOTAL DO ATIVO	11.378	10.477

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	0,5%
Margem EBIT	1,4%	1,5%
Margem EBITDA	2,2%	2,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,2%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,5%	19,6%
COMB	99,8%	102,0%
COMBA	99,8%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	47,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	37,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.677	1.534
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.641	1.499
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.641	1.499
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.537	5.537
Capital Social / Patrimônio Social	5.256	5.231
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	281	306
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	281	306
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	11.273	10.477

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,04

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	82	55
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.418	3.395
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.299	3.409
Resultado Financeiro Líquido	-14	101
Receitas Financeiras	152	279
Despesas Financeiras	166	178
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	105	87
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	105	87

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	70,8%	68,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	435,10	414,19

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

Endereço Informações Cadastrais

RUA SERGIPE, 893 - / Bairro: FUNCIONÁRIOS -
CEP: 30.130-171 // Belo Horizonte/MG

FUNDAFFEMG

Registro: 31.556-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 14.761
Beneficiários em dez/20: 14.374

CNPJ: 00.660.903/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	94.332	75.699	PASSIVO CIRCULANTE	9.687	12.646	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	109.110	104.252
Disponível	8.360	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.394	9.456	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.110	104.252
Realizável	85.972	75.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	109.112	104.258
Aplicações Financeiras	75.552	63.218	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2	-6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.941	11.884	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.611	51.333	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.193	12.134	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.971	11.851	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	245	152	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.723	92.210
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.131	9.287	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.723	92.210
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	46	82	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	175	201	Outras Provisões Técnicas	19	17	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	819	1.530	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.387	12.041
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	232	216
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	378	462
Bens e Títulos a Receber	227	306	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	819	1.530	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.561	6.173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.510	693	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	686	692			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	788	968			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.510	693						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	208	215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	208	215
Imobilizado	2.834	2.995
Imóveis de Uso Próprio	2.284	2.341
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.284	2.341
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21	24
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	529	630
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	2.270
TOTAL DO ATIVO	98.893	81.872

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,4%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,0%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,4%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	4,6%
Margem EBIT	19,7%	4,8%
Margem EBITDA	22,3%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	9,3%
COMB	81,7%	97,8%
COMBA	81,2%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	37,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.511	694
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	210	206
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	210	206
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.301	488
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.301	488
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.533	63.716
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.168	36.588
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	730	730
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60.427	35.848
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.956	24.719
TOTAL DO PASSIVO	79.731	77.056

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,56	5,73
LC (Liquidez Corrente)	9,74	5,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	378	462
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.100	1.331
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.133	1.214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	870	63
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	98	54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	56
RESULTADO BRUTO	29.896	11.332
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.373	9.718
Resultado Financeiro Líquido	595	3.163
Receitas Financeiras	2.910	3.360
Despesas Financeiras	2.315	197
Resultado Patrimonial	44	39
Receitas Patrimoniais	44	39
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.162	4.816
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.162	4.816

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,3%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	86,5%	94,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	626,08	586,21

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRINCESA ISABEL, 574 - Sl 1302 a 1313 -
BLOCO A - ED. PALAS CEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 29.010-930 // Vitória/ES

FAECES

Registro: 32.966-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.656
Beneficiários em dez/20: 3.653

CNPJ: 00.580.481/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.859	8.245	PASSIVO CIRCULANTE	6.523	6.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.264	24.819
Disponível	1.828	351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.894	5.786	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.264	24.819
Realizável	8.031	7.894	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.128	1.935	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.264	24.819
Aplicações Financeiras	4.894	4.789	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.128	1.935	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.894	4.789	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.336	1.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	221	151	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.149	1.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.227	1.578	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.473	21.394
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.317	2.121	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.277	21.215
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	196	179
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	187	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	800	1.153	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.790	3.425
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	59	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	280	620	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	525	636	Provisões	39	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	113	106	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	39	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	114			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	177	59			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	113	106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	412	529
TOTAL DO ATIVO	10.384	8.880

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,4%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	1,0%
Margem EBIT	5,8%	1,1%
Margem EBITDA	6,2%	1,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,4%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	14,0%
COMB	94,7%	100,2%
COMBA	94,3%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	28,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	29,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.860	2.301
Capital Social / Patrimônio Social	3.860	2.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	300
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	300
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.384	8.880

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,25

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.789	3.395
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.346	3.483
Resultado Financeiro Líquido	116	338
Receitas Financeiras	132	352
Despesas Financeiras	16	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.559	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.559	250

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	621,44	563,56

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD. 4 BLOCO A ED. ASSEFAZ, 1 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.304-908 // Brasília/DF

Registro: 34.692-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 69.342
Beneficiários em dez/20: 64.783

CNPJ: 00.628.107/0001-89

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA
FAZENDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	461.302	321.816	PASSIVO CIRCULANTE	122.863	137.552	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	929.693	937.844
Disponível	4.231	1.454	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111.406	125.711	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	929.693	937.844
Realizável	457.071	320.362	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	929.693	937.844
Aplicações Financeiras	419.132	282.783	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	929.693	937.844
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	226.200	282.783	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	192.932	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.725	34.014	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34.859	32.626	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.825	1.476	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67.743	79.159	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	380	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	41.838	45.077	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	663.713	786.396
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	856	1.008	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	666.951	779.811
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	678	964	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.238	6.586
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	372	307	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	265.980	151.448
Bens e Títulos a Receber	2.103	3.158	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	111	407	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	306	657	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.370	53.647	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	655	848	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.090	5.141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.689	5.736			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	655	848						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.144	10.234
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.144	10.234
Imobilizado	38.391	38.177
Imóveis de Uso Próprio	32.182	30.100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32.182	30.100
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.637	5.679
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.637	5.679
Imobilizações em Curso	1.045	1.752
Outras Imobilizações	527	647
Intangível	3.180	4.387
TOTAL DO ATIVO	513.672	375.464

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,9%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	67,3%	34,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	6,2%
Margem EBIT	16,8%	6,7%
Margem EBITDA	17,2%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,4%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,2%
COMB	80,6%	93,1%
COMBA	79,9%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	36,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.372	9.869
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.372	9.869
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.372	9.869
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	228.043	169.536
Capital Social / Patrimônio Social	228.043	169.536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	360.278	316.957

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,49	2,19
LC (Liquidez Corrente)	3,75	2,34

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57.168	44.079
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	44.411	42.569
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.752	1.488
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	208.812	107.369
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	85.588	86.470
Resultado Financeiro Líquido	8.684	12.915
Receitas Financeiras	11.464	17.128
Despesas Financeiras	2.780	4.213
Resultado Patrimonial	1.622	1.673
Receitas Patrimoniais	1.730	1.780
Despesas Patrimoniais	108	107
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	133.530	35.487
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	153.394	58.507

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	93,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.183,97	1.057,52

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

Endereço

AV. HERCILIO LUZ, 639 - 7 ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.020-000 // Florianópolis/SC

FUNDAÇÃO CELESC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.504-4 CNPJ: 82.956.996/0001-78
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/19: 22.537
 Beneficiários em dez/20: 22.464

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	111.814	85.579
Disponível	395	452
Realizável	111.419	85.127
Aplicações Financeiras	96.183	71.385
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.927	17.908
Aplicações Livres	77.256	53.477
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.403	13.590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.689	9.385
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.696	4.186
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	707	68
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Bens e Títulos a Receber	121	79
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.890	5.658
Realizável a Longo Prazo	5.784	5.579
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	792	792
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.993	4.787
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.564	16.465
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.238	14.981
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	319	427
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	864	1.189
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.055	13.365
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	189
Contraprestações / Prêmios a Restituir	25	182
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	4
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	978	879
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	319	412
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.917	21.902
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.177	22.175
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.177	22.175
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.260	-274
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.363	18.997
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.672	17.829
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-309	1.168
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.554	2.905
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	166	697
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.184	640
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.184	640
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	87	79
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	87	79
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	87	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	18	0
TOTAL DO ATIVO	117.704	91.237

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,5%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,0%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,4%	4,0%
Margem EBIT	45,5%	6,0%
Margem EBITDA	45,5%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,4%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	34,1%
COMB	57,8%	120,8%
COMBA	55,1%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,4	238,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,4	30,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.742	4.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.742	4.733
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.742	4.733
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	95.398	70.038
Capital Social / Patrimônio Social	95.398	70.038
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	117.704	91.237

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,27	4,30
LC (Liquidez Corrente)	7,18	5,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.241	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	180	177
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	861	1.233
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	199	-705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.024	443
RESULTADO BRUTO	29.637	3.082
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.929	7.469
Resultado Financeiro Líquido	2.652	5.261
Receitas Financeiras	2.716	5.691
Despesas Financeiras	63	431
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.360	874
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.360	874

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,0%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	69,8%	77,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	207,38	80,12

FUNDAÇÃO CESP

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 2477 - 10 º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-907 // São
Paulo/SP

VIVEST

Registro: 31.547-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 131.135
Beneficiários em dez/20: 148.516

CNPJ: 62.465.117/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	41.237	20.719	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	196.658	161.095	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.127.316	858.759
Realizável	798.658	912.078	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.120.082	866.051
Aplicações Financeiras	692.226	774.146	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.104.385	853.189
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	382.713	230.626	Não Ganha - PPCNG	5	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	309.513	543.520	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	15.697	12.862
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60.184	74.732	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56.566	52.090	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.382	2.957	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	7.234	-7.292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	110.584	110.808	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	996.574	759.171
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.788	3.237	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	82.687	47.330	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	961.217	761.950
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.829	19.405	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35.357	-2.779
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27.336	242.914	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6.545	240.906	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	130.742	99.588
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.493	856	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	44.760	58.485	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.860	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.091	8.266
Despesas Antecipadas	1.489	4.715	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	439	1.152	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86.529	131.609	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	86.529	131.609	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.480	4.884			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38.276	53.133			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	67.037	115.542						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	19.491	16.066						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	926.424	1.064.405

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,4%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,0%	5,5%
COMB	93,4%	93,9%
COMBA	91,3%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	53,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112.514	119.963
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	70.079	76.104
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	70.079	76.104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.435	35.516
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	42.435	35.516
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8.343
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	547.160	482.418
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	547.160	482.418
TOTAL DO PASSIVO	926.424	1.064.405

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,44	1,83
LC (Liquidez Corrente)	3,15	2,02

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.091	8.266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42.176	52.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.186	51.096
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	861	1.125
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.128	456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	94.657	55.177
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	56.085	47.311
Resultado Financeiro Líquido	26.169	15.112
Receitas Financeiras	16.235	45.844
Despesas Financeiras	-9.934	30.732
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	64.741	22.979
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	64.741	22.979

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	79,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	657,86	704,34

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO RODRIGUES, 60 - / Bairro:
TORREÃO – CEP: 52.030-180 // Recife/PE

COMPESAPREV

Registro: 30.775-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.443
Beneficiários em dez/20: 9.401

CNPJ: 12.585.261/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	110.747	92.928	PASSIVO CIRCULANTE	17.744	17.483	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.289	76.190
Disponível	122	194	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.771	15.751	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.289	76.190
Realizável	110.626	92.734	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.087	76.190
Aplicações Financeiras	108.546	90.825	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.195	15.832	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	92.351	74.993	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.037	1.869	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.913	1.795	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	123	98	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.681	67.938
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.586	8.971	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.098	66.894
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.062	6.683	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	583	1.043
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	74	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	585	552	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.609	8.252
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	9
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	584	551	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	0
Bens e Títulos a Receber	29	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	13	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.982	3.807	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.867	3.681	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.686	3.625	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	633	450			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	755	729			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	181	56						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	111	120
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	111	120
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	111	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	114.729	96.735

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,4%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	8,0%
Margem EBIT	21,5%	8,1%
Margem EBITDA	21,6%	8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,7%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,6%
COMB	80,8%	97,7%
COMBA	78,7%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,7	9,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	48,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	979	698
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	979	698
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	979	698
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.006	78.555
Capital Social / Patrimônio Social	96.006	78.555
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	114.729	96.735

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,12	5,31
LC (Liquidez Corrente)	6,24	5,32

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	824	653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	473	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	63	58
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	288	285
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	22.808	7.608
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.609	6.528
Resultado Financeiro Líquido	2.252	5.028
Receitas Financeiras	2.737	5.060
Despesas Financeiras	485	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.451	6.107
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.451	6.107

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,3%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	96,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	737,52	671,51

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 616 - / Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 80.510-030 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO COPEL

Registro: 35.515-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 41.174
Beneficiários em dez/20: 40.473

CNPJ: 75.054.940/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	287.337	261.733	PASSIVO CIRCULANTE	62.416	58.372	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	264.499	245.327
Disponível	7	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.006	52.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	264.499	245.327
Realizável	287.329	261.711	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	264.499	245.327
Aplicações Financeiras	279.155	250.788	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.154	38.073	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	248.001	212.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.108	9.470	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	137	380	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	778	902	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	221.594	201.550
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.748	30.707	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	219.967	201.859
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	194	97	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.480	20.853	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.627	-308
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.777	8.993	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.020	584	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	384	236	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.905	43.776
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	267	236	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.047	869	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	117	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106.020	98.574	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	913	1.109	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	105.776	98.563	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	904	1.254			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.210	3.310			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	105.776	98.563						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	212	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	212	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	11
Intangível	32	0
TOTAL DO ATIVO	393.357	360.307

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	14,5%
Margem EBIT	24,6%	21,5%
Margem EBITDA	24,6%	21,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,8%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,9%	13,9%
COMB	97,7%	96,0%
COMBA	91,9%	86,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	56,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	102.406	93.420
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	102.406	93.420
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	102.406	93.420
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	228.535	208.516
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	228.535	208.516
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	228.535	208.516
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	393.357	360.307

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,37
LC (Liquidez Corrente)	4,60	4,48

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.895	1.852
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.577	1.286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.098	543
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	220	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	40.010	41.924
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	36.743	33.991
Resultado Financeiro Líquido	16.474	27.283
Receitas Financeiras	61.591	44.594
Despesas Financeiras	45.117	17.310
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.741	35.216
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.019	35.525

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	37,9%	38,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	540,26	493,31

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

AV. AURELIANO DE FIGUEIREDO PINTO, 501 - /
Bairro: PRAIA DE BELAS – CEP: 90.050-191 //
Porto Alegre/RS

FAS/AMP/RS

Registro: 42.070-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.757
Beneficiários em dez/20: 2.730

CNPJ: 25.063.964/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.750	5.291	PASSIVO CIRCULANTE	2.063	3.524	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.239	20.161
Disponível	0	2.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.049	3.506	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.239	20.161
Realizável	6.749	3.250	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	21.239	20.161
Aplicações Financeiras	6.504	3.052	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.239	20.161
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.089	2.046	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.415	1.006	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245	198	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	203	167	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	244	1.550	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.173	19.585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.805	1.955	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.323	19.554
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-150	31
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.067	576
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	4.076
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.402	3.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.402	3.402	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	833	833	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	833	833	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	18			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.569	2.569	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.152	8.693

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,8%	39,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,1%	65,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	16,9%
Margem EBIT	13,8%	17,2%
Margem EBITDA	13,8%	17,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,9%	97,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,0%	4,8%
COMB	85,8%	102,0%
COMBA	85,4%	101,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	5,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	28,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.089	5.169
Capital Social / Patrimônio Social	8.089	5.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.152	8.693

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,92	2,47
LC (Liquidez Corrente)	3,27	1,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	270	344
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	275	272
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.871	4.308
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.061	969
Resultado Financeiro Líquido	109	60
Receitas Financeiras	129	128
Despesas Financeiras	21	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.919	3.399
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.919	3.399

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,3%	40,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	648,81	602,83

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Endereço Informações Cadastrais

AV REPÚBLICA DO CHILE, 230 - 8º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-170 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 33.963-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 10.769
Beneficiários em dez/20: 10.864

CNPJ: 00.397.695/0001-97

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	68.600	67.159	PASSIVO CIRCULANTE	48.992	50.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	178.745	188.035
Disponível	13	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.073	23.406	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	179.910	189.006
Realizável	68.587	67.139	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	179.910	189.006
Aplicações Financeiras	65.122	65.770	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.122	65.770	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	1.235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.165	-971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	27	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	154.849	168.126
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.028	23.379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154.849	168.126
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	1.235	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.896	19.909
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.777	10.784
Bens e Títulos a Receber	3.098	134	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.777	10.784
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	167	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	698	671			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27.219	25.996			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	68.600	67.159

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,1%	0,0%
Margem EBITDA	0,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,6%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,6%	17,3%
COMB	107,3%	106,7%
COMBA	106,4%	104,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,4	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	50,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	180	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	180	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	180	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.428	16.919
Capital Social / Patrimônio Social	19.428	16.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	68.600	67.159

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,34

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-594	-501
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	250	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	250	315
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	386	1.052
RESULTADO BRUTO	35.443	28.825
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	36.909	32.495
Resultado Financeiro Líquido	1.466	3.670
Receitas Financeiras	1.707	3.680
Despesas Financeiras	242	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,7%	74,8%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.375,26	1.442,21

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD 04 LOTE, 143 - / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.304-905 // Brasília/DF

Registro: 30.936-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.998
Beneficiários em dez/20: 3.866

CNPJ: 00.469.585/0001-93

FACEB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	33.363	28.358	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.124	5.276	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.228	42.476
Realizável	15.118	15.006	Provisões de Prêmios / Contraprestações	944	938	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.228	42.476
Aplicações Financeiras	7.577	7.413	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.577	7.413	Não Ganha - PPCNG	944	938	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.533	7.585	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-388	-280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.670	4.392	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.408	31.883
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.489	2.658	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.394	32.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	53	75	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.679	1.665	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	-154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.810	3.118	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.432	10.313
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	36	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	59
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	209	227
Bens e Títulos a Receber	8	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	209	227
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.755	3.755	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.755	3.755	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.744	3.744	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.744	3.744			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.114	1.083			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.755	3.755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	52.236	47.119

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	42,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	13,2%
Margem EBIT	7,9%	13,5%
Margem EBITDA	8,0%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,7%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,2%	13,8%
COMB	85,9%	89,4%
COMBA	82,9%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	66,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	30,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.843	23.686
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	141	142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	141	142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24.702	23.544
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.189	13.082
Capital Social / Patrimônio Social	1.277	1.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.912	11.805
TOTAL DO PASSIVO	52.236	47.119

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,38
LC (Liquidez Corrente)	4,33	4,19

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	140	-320
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	140	-320
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.422	1.343
RESULTADO BRUTO	7.138	9.576
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.524	5.827
Resultado Financeiro Líquido	1.493	1.802
Receitas Financeiras	1.695	1.954
Despesas Financeiras	201	152
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.106	5.551
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.106	5.551

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,0%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	31,1%	30,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	876,26	863,32

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

Endereço Informações Cadastrais

AV. GRAMADO, 580 - / Bairro: VILA 'A' - CEP:
85.860-460 // Foz do Iguaçu/PR

HOSPITAL MINISTRO COSTA CAVALCANTI - PLANO DE SAÚDE
ITAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 31.135-9

CNPJ: 00.304.148/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 24.524

Beneficiários em dez/20: 24.002

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	179.212	109.750
Disponível	722	525
Realizável	178.490	109.225
Aplicações Financeiras	129.171	63.682
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.589	1.463
Aplicações Livres	127.582	62.219
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.408	3.433
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.018	1.379
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.390	2.055
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	34.129	36.560
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.452	5.394
Despesas Antecipadas	329	156
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.623	31.480
Realizável a Longo Prazo	3.377	3.162
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	141	141
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.154	2.961
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	83	61

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	145.720	76.766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.548	3.787
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.638	1.685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.638	1.685
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	521	404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	321	982
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.068	715
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	267	252
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	265	252
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.904	1.605
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	140.002	71.122
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.108	62.523
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.314	65.684
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.314	65.684
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.206	-3.161
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.115	58.367
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.762	58.969
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	353	-602
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.993	4.156
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	571	220
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229.210	220.408
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	100.849	136.846
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	42.352	41.694
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.669	27.395
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.736	16.302
Hospitalares / Odontológicos	12.910	15.389
Não Hospitalares / Odontológicos	826	913
Imobilizações em Curso	5.413	178
Outras Imobilizações	18.519	10.916
Intangível	577	923
TOTAL DO ATIVO	220.835	141.230

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	15,6%
Margem EBIT	13,0%	16,1%
Margem EBITDA	13,1%	16,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,8%	93,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,1%	7,2%
COMB	86,3%	100,9%
COMBA	84,5%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,9	8,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.165	4.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.165	4.646
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.165	4.646
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.949	59.818
Capital Social / Patrimônio Social	67.949	59.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	220.835	141.230

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	86.009	41.868
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.057	-3.790
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	708	788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	690	766
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	228.324	208.163
RESULTADO BRUTO	11.684	12.043
Despesas de Comercialização	210	237
Despesas Administrativas	4.723	4.493
Resultado Financeiro Líquido	1.388	2.480
Receitas Financeiras	1.850	2.824
Despesas Financeiras	462	344
Resultado Patrimonial	-9	-65
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	9	66
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.131	9.728
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.131	9.728

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,2%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	94,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	229,67	211,14

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES, 526 - POLO INDUSTRIAL TUBARÃO / Bairro: SERRA – CEP: 29.160-904 // Serra/ES	Registro: 33.080-9	CNPJ: 31.787.625/0001-79
FUNSSEST	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 22.883	
	Beneficiários em dez/20: 23.422	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.259	41.795	PASSIVO CIRCULANTE	11.926	13.574	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.088	65.953
Disponível	1.359	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.904	13.546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.088	65.953
Realizável	49.899	41.753	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.088	65.953
Aplicações Financeiras	47.567	39.709	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.488	14.167	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.080	25.543	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.332	2.043	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.280	2.013	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.738	68.698
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.906	6.677	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.621	68.541
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.980	6.863	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-883	158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.350	-2.745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	20	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.466	2.322
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.813	4.037	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.813	4.037	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.813	4.037						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56.072	45.832

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,2%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	-0,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	1,6%
Margem EBIT	16,9%	1,7%
Margem EBITDA	16,9%	1,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,3%	104,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,7%	0,8%
COMB	87,9%	105,0%
COMBA	86,5%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	35,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.841	4.033
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.841	4.033
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.841	4.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.305	28.225
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.225	27.138
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.225	27.138
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.080	1.087
TOTAL DO PASSIVO	56.072	45.832

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,34	2,60
LC (Liquidez Corrente)	4,30	3,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	721	180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	721	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.095	-603
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.125	536
Resultado Financeiro Líquido	1.109	2.226
Receitas Financeiras	1.532	2.229
Despesas Financeiras	423	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.080	1.087
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.080	1.087

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	71,1%	77,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	245,83	240,71

FUNDAÇÃO ELETROBRÁS DE SEGURIDADE SOCIAL - ELETROS

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAIANA, 174 - 5º, 6º E 7º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-092 // Rio de
Janeiro/RJ

ELETROS-SAÚDE

Registro: 31.390-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.866
Beneficiários em dez/20: 6.549

CNPJ: 34.268.789/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.431	32.775	PASSIVO CIRCULANTE	23.256	21.100	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	88.774	95.972
Disponível	238	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.634	6.132	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.774	96.332
Realizável	45.192	32.737	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.774	96.332
Aplicações Financeiras	41.111	28.699	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.158	7.979	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.953	20.720	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.683	2.496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.647	1.040	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.043	87.018
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.775	1.184	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.127	86.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.036	1.353	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.859	4.944	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-84	591
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	103	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.010	4.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.731	8.953
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.898	5.572
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.010	4.353	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.379	1.434
Bens e Títulos a Receber	1.398	1.542	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.594	6.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.909	6.429	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.439	2.239	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	8.241	6.763	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	8.241	6.763			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	889	892			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35	711			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.909	6.429						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ELETROBRÁS DE SEGURIDADE SOCIAL - ELETROS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44	61
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	61
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	30
Imobilizações em Curso	44	32
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54.025	39.344

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,5%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,8%	37,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,5%	6,7%
Margem EBIT	15,9%	6,9%
Margem EBITDA	15,9%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,2%	90,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	10,3%
COMB	92,6%	101,0%
COMBA	91,9%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	4,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	1.288
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.288
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.769	16.956
Capital Social / Patrimônio Social	1.849	1.849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.750	3.726
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.750	3.726
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25.169	11.381
TOTAL DO PASSIVO	54.025	39.344

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,55

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.053	1.231
Outras Receitas Operacionais	327	202
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	339	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	339	401
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	371	487
RESULTADO BRUTO	23.298	15.071
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.180	9.868
Resultado Financeiro Líquido	669	1.210
Receitas Financeiras	965	1.425
Despesas Financeiras	295	215
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.788	6.413
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.788	6.413

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	94,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.095,97	1.138,61

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Endereço Informações Cadastrais

AV. CONTORNO, 3455 - GALPÃO 6, 2º ANDAR,
PARTE A / Bairro: PAULO CAMILO – CEP:
32.669-900 // Betim/MG

FCA SAÚDE MG

Registro: 41.828-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 39.479
Beneficiários em dez/20: 41.857

CNPJ: 12.838.821/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.898	39.236	PASSIVO CIRCULANTE	21.469	21.623	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.505	97.756
Disponível	968	5.489	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.687	13.819	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	101.505	97.756
Realizável	45.930	33.747	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	101.505	97.756
Aplicações Financeiras	13.049	903	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.049	903	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.425	17.335	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.423	17.335	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	83	111	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	95.551	91.858
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.604	13.708	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.551	91.858
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	361	1.747	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.954	5.898
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	153	150	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.967	25.342
Bens e Títulos a Receber	13.803	13.303	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.744	9.000
Despesas Antecipadas	139	308	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.996	2.479
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.681	10.547	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.730	2.034	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	287	224	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	629	616	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	629	616	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	627	522			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.868	7.057			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.101	1.417						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.751	8.358
Imóveis de Uso Próprio	2.787	3.173
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.787	3.173
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.301	1.933
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	360
Imobilizações em Curso	2.301	1.574
Outras Imobilizações	0	2.991
Intangível	2.662	260
	200	155
TOTAL DO ATIVO	56.580	49.783

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	-16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,4%	-64,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	-8,2%
Margem EBIT	5,0%	-8,2%
Margem EBITDA	6,4%	-7,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,1%	94,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,6%	31,6%
COMB	117,8%	125,5%
COMBA	117,6%	124,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	63,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	54,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.522	15.565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.522	15.565
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.522	15.565
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.589	12.595
Capital Social / Patrimônio Social	19.667	19.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.798	2.798
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.767	2.767
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31	31
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.876	-9.871
TOTAL DO PASSIVO	56.580	49.783

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,11
LC (Liquidez Corrente)	2,18	1,81

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	21.227	13.863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.066	9.135
RESULTADO BRUTO	28.855	22.109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.972	30.849
Resultado Financeiro Líquido	111	681
Receitas Financeiras	236	732
Despesas Financeiras	125	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.994	-8.059
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.994	-8.059

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,9%	74,7%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	58,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	211,07	207,97

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. JOSE GROSSI, 16 - / Bairro:
GUARAPIRANGA – CEP: 35.430-213 // Ponte
Nova/MG

HOSPITAL ARNALDO GAVAZZA FILHO

Registro: 32.394-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 11.763
Beneficiários em dez/20: 13.303

CNPJ: 26.150.979/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.541	12.254	PASSIVO CIRCULANTE	15.357	12.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.809	45.778
Disponível	8.451	1.549	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.763	4.755	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.809	45.778
Realizável	12.090	10.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.916	1.805	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.809	45.778
Aplicações Financeiras	2.981	2.919	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.981	2.919	Não Ganha - PPCNG	1.916	1.805	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.291	1.621	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.289	1.495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	163	284	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.932	28.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.458	1.719	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.654	28.611
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.226	947	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	278	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.003	127	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.012	4.318	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	125	89	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.877	17.148
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	125	89	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63.808	67.552
Bens e Títulos a Receber	2.691	1.781	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.788	36.407
Despesas Antecipadas	114	65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	23.374	22.084
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.213	17.965	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	571	483			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	484	705			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.383	6.108			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	14						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	4						

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15	13
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15	13
Imobilizado	19.100	17.796
Imóveis de Uso Próprio	6.119	6.496
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.119	6.496
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.210	8.978
Não Hospitalares / Odontológicos	2.406	1.986
Imobilizações em Curso	353	319
Outras Imobilizações	12	16
Intangível	83	138
TOTAL DO ATIVO	39.754	30.219

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	6,1%
Margem EBIT	12,5%	7,8%
Margem EBITDA	12,5%	7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,0%	62,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	3,4%	3,2%
COMB	51,5%	65,8%
COMBA	50,8%	65,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	25,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.085	6.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	125	155
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	125	155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.481	1.844
Débitos Diversos	5.479	4.139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.312	11.926
Capital Social / Patrimônio Social	11.926	9.138
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.386	2.787
TOTAL DO PASSIVO	39.754	30.219

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,92	0,67
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.646	9.061
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	630	777
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	234	272
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	397	505
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	81.675	80.230
RESULTADO BRUTO	6.382	3.693
Despesas de Comercialização	29	32
Despesas Administrativas	1.645	1.457
Resultado Financeiro Líquido	647	573
Receitas Financeiras	1.223	1.362
Despesas Financeiras	576	789
Resultado Patrimonial	32	11
Receitas Patrimoniais	33	132
Despesas Patrimoniais	1	121
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.386	2.787
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.386	2.787

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,0%	58,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	66,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	299,87	281,97

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Endereço Informações Cadastrais

AV.SAO GABRIEL, 201 - 16.ª ANDAR CONJ. 1606
/ Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.435-001
// São Paulo/SP

Registro: 41.029-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 29.727
Beneficiários em dez/20: 28.818

CNPJ: 60.499.365/0001-34

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	130.977	123.309	PASSIVO CIRCULANTE	25.406	25.612	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.964	69.330
Disponível	1.355	2.348	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.030	12.604	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.964	69.330
Realizável	129.622	120.961	Provisões de Prêmios / Contraprestações	412	2.100	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.964	69.330
Aplicações Financeiras	120.261	105.871	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.791	11.533	Não Ganha - PPCNG	412	2.100	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	108.470	94.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.270	6.598	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.110	6.366	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.607	2.583	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.765	51.340
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.051	2.021	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.705	50.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	151	233	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.960	5.900	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60	734
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.627	3.779	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.582	1.418	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.199	17.990
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	141	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.582	1.418	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128.775	118.866
Bens e Títulos a Receber	3.223	4.654	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.138	37.974
Despesas Antecipadas	241	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	99
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	95.113	80.792
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.639	58.622	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	208	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.088	1.004			
Títulos e Créditos a Receber	0	208	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.705	10.586			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.373	170
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.373	170
Imobilizado	59.266	58.244
Imóveis de Uso Próprio	44.140	27.002
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.443	25.305
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.697	1.697
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.241	4.298
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.093	2.572
Imobilizações em Curso	3.148	1.727
Outras Imobilizações	7.885	26.943
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	194.616	181.931

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	105,3%	105,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,8%	22,7%
Margem EBIT	23,2%	23,4%
Margem EBITDA	25,4%	24,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,8%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	97,8%	118,4%
COMB	155,1%	193,3%
COMBA	149,5%	151,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	38,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	32,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.233	742
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.671	742
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.671	742
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	562	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	166.978	155.577
Capital Social / Patrimônio Social	99.672	99.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	67.306	55.905
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	51.348	40.146
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.957	15.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	194.616	181.931

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,74	4,69
LC (Liquidez Corrente)	5,16	4,81

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.523	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-18.489	-338
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	577	-364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-19.132	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	103.963	64.298
RESULTADO BRUTO	73.641	72.896
Despesas de Comercialização	380	568
Despesas Administrativas	68.402	82.112
Resultado Financeiro Líquido	2.644	18.964
Receitas Financeiras	2.923	19.403
Despesas Financeiras	280	440
Resultado Patrimonial	8.455	6.579
Receitas Patrimoniais	8.459	6.613
Despesas Patrimoniais	4	35
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.957	15.759
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.957	15.759

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,5%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,2%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	97,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	200,32	195,36

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV. ÁLVARES CABRAL, 200 - 8º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-000 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Registro: 37.821-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.830
Beneficiários em dez/20: 7.535

CNPJ: 20.119.509/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.891	48.091	PASSIVO CIRCULANTE	10.426	9.845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.624	55.683
Disponível	84	2.103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.532	8.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.624	55.683
Realizável	56.807	45.988	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.624	55.479
Aplicações Financeiras	51.281	40.354	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.281	40.354	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.524	5.627	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.922	4.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	679	741	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.713	46.461
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.800	3.330	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.368	46.066
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.054	4.709	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	345	395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	601	714	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.911	9.222
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	658	187
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.453	2.390	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.453	2.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	706	881			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.453	2.390						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	59.344	50.481

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	4,9%
Margem EBIT	14,3%	4,9%
Margem EBITDA	14,3%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	15,0%
COMB	88,3%	98,4%
COMBA	86,2%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	39,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	31,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.710	5.627
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.710	5.627
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.710	5.627
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.208	35.009
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.208	35.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.208	35.009
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	59.344	50.481

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,68	3,26
LC (Liquidez Corrente)	5,46	4,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	580	829
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	563	828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	15.988	8.579
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.185	8.340
Resultado Financeiro Líquido	1.396	2.487
Receitas Financeiras	1.421	2.508
Despesas Financeiras	25	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.199	2.726
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.199	2.726

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,2%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	64,6%	63,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	627,63	572,80

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DR. FELÍCIO BRANDI, 22 - LOJA 01 -
ED REGINA LOPES DOS SANTOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.570-000 // Viçosa/MG

PLAMHUV

Registro: 41.850-1

CNPJ: 14.408.631/0001-59

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 5.429

Beneficiários em dez/20: 5.175

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.636	8.845	PASSIVO CIRCULANTE	2.783	2.540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.582	14.021
Disponível	52	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.075	2.118	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.582	14.021
Realizável	9.584	8.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	439	452	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.582	14.021
Aplicações Financeiras	8.967	8.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.551	1.523	Não Ganha - PPCNG	439	452	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.416	6.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	572	523	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	419	465	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	279	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.598	8.988
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	218	198	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.567	8.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.138	1.182	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	153	58	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.983	5.033
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.171	94
Bens e Títulos a Receber	8	3	Comercialização sobre Operações	1	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	37	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	899	877	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	96			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	604	319			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	651	651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	651	651
Imobilizado	185	202
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83	96
Não Hospitalares / Odontológicos	83	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	101	106
Intangível	63	23
TOTAL DO ATIVO	10.535	9.722

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	15,6%
Margem EBIT	5,3%	16,2%
Margem EBITDA	5,5%	16,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,9%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	31,6%	16,3%
COMB	87,6%	80,6%
COMBA	86,6%	78,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,2	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	20,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2	32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.713	7.116
Capital Social / Patrimônio Social	2.964	2.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	150	150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.599	4.002
TOTAL DO PASSIVO	10.535	9.722

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,41	3,39
LC (Liquidez Corrente)	3,46	3,48

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.171	94
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.436	1.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	74	114
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.361	917
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.723	4.101
Despesas de Comercialização	11	18
Despesas Administrativas	4.294	2.291
Resultado Financeiro Líquido	160	370
Receitas Financeiras	284	464
Despesas Financeiras	123	94
Resultado Patrimonial	19	19
Receitas Patrimoniais	19	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	597	2.181
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	597	2.181

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	97,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	213,91	212,63

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ÉBANO PEREIRA, 309 - EDIFÍCIO FUSAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 80.410-240 //
Curitiba/PR

Registro: 33.864-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 25.351
Beneficiários em dez/20: 24.838

CNPJ: 77.375.897/0001-62

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	79.672	64.764	PASSIVO CIRCULANTE	41.178	42.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	117.962	109.938
Disponível	17	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.621	22.693	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.962	109.938
Realizável	79.654	64.745	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.962	109.938
Aplicações Financeiras	75.342	60.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.207	25.444	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.135	35.185	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.285	3.187	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54	161	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	247	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.478	99.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.806	13.454	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	92.746	98.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	64	187	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.724	8.992	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.268	1.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.168	2.839	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.371	8.120	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.483	10.093
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.371	8.120	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.559	12.036
Bens e Títulos a Receber	1.028	928	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.631	10.668
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.491	9.644	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.229	8.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9.742	8.900	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9.742	8.900			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	892	916			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.553	1.435			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.229	8.249						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.189	1.299
Imóveis de Uso Próprio	925	921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	925	921
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	264	337
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	264	337
Imobilizações em Curso	0	41
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	73	96
TOTAL DO ATIVO	90.162	74.408

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,5%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,0%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	3,0%
Margem EBIT	14,6%	3,0%
Margem EBITDA	14,8%	3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,5%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,9%
COMB	88,2%	101,7%
COMBA	86,4%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	49,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.984	32.344
Capital Social / Patrimônio Social	48.984	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	32.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	32.344
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	90.162	74.408

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,54

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	928	1.368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	639	612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	595	706
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	-94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.631	10.668
RESULTADO BRUTO	26.772	10.849
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.604	11.966
Resultado Financeiro Líquido	2.473	4.384
Receitas Financeiras	3.099	4.426
Despesas Financeiras	626	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.640	3.267
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.640	3.267

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	390,98	358,68

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

Endereço

AV. KIYOSHI TSUNAWAKI, 41 - / Bairro: BAIRRO
DAS ÁGUAS – CEP: 35.160-158 // Ipatinga/MG

HOSPITAL MÁRCIO CUNHA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.995-4

CNPJ: 19.878.404/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 221.633

Beneficiários em dez/20: 222.412

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	455.096	393.335
Disponível	208.771	93.846
Realizável	246.325	299.489
Aplicações Financeiras	85.669	178.994
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.296	56.637
Aplicações Livres	32.373	122.357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.113	35.000
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.486	29.192
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.627	5.807
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	66.671	61.247
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	62	55
Bens e Títulos a Receber	56.729	24.099
Despesas Antecipadas	81	95
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	435.061	290.673
Realizável a Longo Prazo	70.119	65.072
Aplicações Financeiras	51.270	48.833
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.681	0
Aplicações Livres	46.588	48.833
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.178	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.436	16.058
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	236	181

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	144.859	121.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.287	44.689
Provisões de Prêmios / Contraprestações	43	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	43	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.184	2.888
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.341	21.699
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.720	20.103
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	44	198
Contraprestações / Prêmios a Restituir	20	38
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	159
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.206	21.613
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.916	5.717
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	65.405	48.826
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	524.618	512.127
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	524.618	512.127
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	524.618	512.127
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	416.567	431.761
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	414.950	428.732
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.617	3.029
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	108.051	80.366
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.120	2.013
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	369.596	312.132
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	129.050	123.944
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.679	3.565
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	161.070	133.212
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	171	171
Imobilizado	350.220	215.239
Imóveis de Uso Próprio	105.425	18.756
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.875	17.733
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	86.550	1.023
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	75.244	67.842
Não Hospitalares / Odontológicos	67.986	60.341
Imobilizações em Curso	7.258	7.501
Outras Imobilizações	55.821	29.394
Intangível	113.731	99.247
	14.551	10.191
TOTAL DO ATIVO	890.157	684.008

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,4%	84,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,1%	6,4%
COMB	85,7%	90,9%
COMBA	83,7%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	24,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	151.698	33.151
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.681	5.067
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.681	5.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.615	9.870
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.615	9.870
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	135.401	18.214
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	593.600	529.814
Capital Social / Patrimônio Social	531.456	474.049
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.144	55.765
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.144	55.765
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	890.157	684.008

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	2,97
LC (Liquidez Corrente)	3,14	3,25

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	627	691
Outras Receitas Operacionais	75.170	50.720
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.140	12.474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	897	678
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.549	10.221
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.695	1.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	382.242	367.635
RESULTADO BRUTO	85.385	14.402
Despesas de Comercialização	555	748
Despesas Administrativas	32.232	32.866
Resultado Financeiro Líquido	11.930	14.292
Receitas Financeiras	14.238	19.789
Despesas Financeiras	2.309	5.497
Resultado Patrimonial	-741	-208
Receitas Patrimoniais	93	89
Despesas Patrimoniais	834	297
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	63.786	-5.128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	63.786	-5.128

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,3%	31,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	48,8%	78,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	199,16	196,88

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CURITIBA, 689 - 11º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-120 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Registro: 31.212-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 157.845
Beneficiários em dez/20: 156.121

CNPJ: 73.809.352/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	932.318	652.047	PASSIVO CIRCULANTE	412.668	405.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.569.728	1.482.932
Disponível	147	20.896	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	273.521	278.859	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.569.728	1.482.932
Realizável	932.170	631.152	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.569.728	1.482.932
Aplicações Financeiras	930.239	629.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	220.804	227.966	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	709.435	401.782	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.672	882	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	775	318	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	282	630	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.200.948	1.331.234
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	109.472	97.662	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.217.749	1.322.811
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	873	488	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	163.767	180.568	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16.801	8.423
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	76	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	104.991	93.234	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	368.781	151.698
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	18	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	104.973	93.202	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	715	60
Bens e Títulos a Receber	106	372	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	24
Despesas Antecipadas	153	150	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.987	33.912	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.693	32.592	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.296	3.156			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	29.860	30.582			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.693	32.592						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.293	1.320
Imóveis de Uso Próprio	1.152	1.270
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	414
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.152	856
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	0
Não Hospitalares / Odontológicos	123	50
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	968.304	685.960

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,4%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,1%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	4,7%
Margem EBIT	18,0%	5,1%
Margem EBITDA	18,0%	5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,5%	89,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,5%	5,5%
COMB	82,0%	95,3%
COMBA	81,4%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	26,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.579	38.119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.579	38.119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.579	38.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	517.057	242.009
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.814	37.408
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.814	37.408
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	479.243	204.602
TOTAL DO PASSIVO	968.304	685.960

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,26	1,61

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	715	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.558	14.196
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.956	7.638
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	603	6.557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.059	11.174
RESULTADO BRUTO	348.879	126.389
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	87.013	82.086
Resultado Financeiro Líquido	12.775	25.093
Receitas Financeiras	20.501	31.841
Despesas Financeiras	7.726	6.748
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	274.641	69.396
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	274.641	69.396

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	91,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	830,07	772,28

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO AUGUSTO, 1271 - SL 301 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.110-370 // Fortaleza/CE	Registro: 41.468-9	CNPJ: 04.839.091/0001-04
FAMED	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 846	
	Beneficiários em dez/20: 755	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.339	8.719	PASSIVO CIRCULANTE	1.043	1.918	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.942	8.996
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	951	1.794	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.243	9.320
Realizável	8.338	8.716	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.243	9.320
Aplicações Financeiras	6.403	7.200	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.754	1.722	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.649	5.479	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	183	248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-301	-324
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	155	144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	98	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.934	6.836
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	897	1.696	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.934	6.836
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	103	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.009	2.161
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	360	352	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	1.392	916	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	408	566	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	402	558	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	88			
Créditos Tributários e Previdenciários	264	471	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	23	35			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	87						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.748	9.285

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	12,9%
Margem EBIT	4,2%	13,1%
Margem EBITDA	4,2%	13,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,5%	76,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,8%	20,1%
COMB	99,3%	96,0%
COMBA	94,4%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	94,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	23
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.345	6.186
Capital Social / Patrimônio Social	5.471	5.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.873	714
TOTAL DO PASSIVO	8.404	8.126

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,25	4,78
LC (Liquidez Corrente)	7,99	4,55

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	187	110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	152	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.822	2.051
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.946	1.804
Resultado Financeiro Líquido	467	912
Receitas Financeiras	500	931
Despesas Financeiras	33	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	344	1.159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	344	1.159

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,1%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	98,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	930,34	829,30

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MENDEL, 306 - SALA 1 / Bairro: CARANDÁ
BOSQUE I – CEP: 79.032-320 // Campo
Grande/MS

FAMEH/MP

Registro: 41.812-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 606
Beneficiários em dez/20: 570

CNPJ: 13.026.081/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.300	6.073	PASSIVO CIRCULANTE	725	512	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.854	4.550
Disponível	476	456	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	673	484	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.854	4.550
Realizável	5.824	5.616	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.854	4.549
Aplicações Financeiras	5.729	5.515	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	812	798	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.917	4.717	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.386	3.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	204	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.386	3.096
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	461	461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	469	1.454
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	93	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	254	155	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	35	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	190	145
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	190	145
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	190	145
Imobilizado	63	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	63	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	63	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	6.553	6.227

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,7%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	30,8%
Margem EBIT	2,6%	31,4%
Margem EBITDA	2,7%	31,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,3%	68,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	7,4%
COMB	101,5%	75,5%
COMBA	97,6%	71,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.829	5.715
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.509	4.099
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.509	4.099
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	119	1.416
TOTAL DO PASSIVO	6.553	6.227

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,69	11,85
LC (Liquidez Corrente)	8,69	11,85

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	469	1.454
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	543	338
Resultado Financeiro Líquido	193	286
Receitas Financeiras	202	310
Despesas Financeiras	8	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	119	1.403
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	119	1.403

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,1%	8,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	689,16	636,22

G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SÃO PEDRO, 455 - / Bairro: ESTAÇÃO
- CEP: 28.940-000 // São Pedro da Aldeia/RJ

LIFE LAGOS SAUDE

Registro: 40.928-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 575
Beneficiários em dez/20: 531

CNPJ: 68.687.722/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.021	1.185	PASSIVO CIRCULANTE	478	468	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.794	1.846
Disponível	23	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	386	370	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.914	1.962
Realizável	998	1.176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	60	61	à Saúde	1.914	1.962
Aplicações Financeiras	928	1.035	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	308	302	Não Ganha - PPCNG	60	61	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	620	733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	5	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	118	98	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46	44	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-116
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	163	167	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	655	804
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	655	804
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.139	1.042
Bens e Títulos a Receber	63	116	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	27
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.084	822	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	61	27	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	52	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	27						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.022	795
Imóveis de Uso Próprio	905	647
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	905	647
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	118	148
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	116	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.104	2.006

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,6%	56,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	14,1%
Margem EBIT	24,8%	21,8%
Margem EBITDA	28,5%	24,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,5%	43,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,2%	37,7%
COMB	76,7%	81,2%
COMBA	75,7%	79,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,2	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,8	63,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48	95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	77
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.579	1.443
Capital Social / Patrimônio Social	611	551
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	60
Reservas	968	833
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	23	23
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	945	810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.104	2.006

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,53

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	23	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	32
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.142	1.037
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	722	695
Resultado Financeiro Líquido	24	49
Receitas Financeiras	25	54
Despesas Financeiras	1	6
Resultado Patrimonial	0	7
Receitas Patrimoniais	0	7
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	444	397
Imposto de Renda	87	94
Contribuição Social	40	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	316	260

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,6%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	83,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	275,40	248,16

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 2001 A 2003 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.944-3	CNPJ: 16.692.996/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.171	3.062	PASSIVO CIRCULANTE	915	874	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.466	13.574
Disponível	1.496	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.466	13.574
Realizável	1.676	2.462	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	89	1.004	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	25.466	13.574
Aplicações Livres	89	1.004	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.587	1.458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.587	1.458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	899	810	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.466	13.574
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	23	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	876	810	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94	214	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	107	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	107						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	94	107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	94	107
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	94	107
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.265	3.276

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	36,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	49,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,5%	91,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	8,8%
Margem EBIT	15,9%	30,3%
Margem EBITDA	15,9%	30,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,9%	44,6%
COMB	49,9%	44,6%
COMBA	50,6%	47,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.350	2.402
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.320	2.372
TOTAL DO PASSIVO	3.265	3.276

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,47	3,63
LC (Liquidez Corrente)	3,47	3,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.644	-1.163
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	23.821	12.411
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.705	6.060
Resultado Financeiro Líquido	-355	-870
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	356	870
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.761	5.481
Imposto de Renda	2.724	1.480
Contribuição Social	1.014	575
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	7.075	2.235
RESULTADO LÍQUIDO	-52	1.190

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,0%	26,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

GAMA SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA XINGU, 512 - SALAS 1901, 1902 e
1903 / Bairro: ALPHAVILLE CENTRO
INDUSTRIAL E – CEP: 06.455-030 // Barueri/SP

GAMA SAUDE LTDA.

Registro: 40.701-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.281
Beneficiários em dez/20: 4.401

CNPJ: 02.009.924/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53.698	64.357	PASSIVO CIRCULANTE	15.467	24.921	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	115.539	210.440
Disponível	25.979	1.737	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.697	15.735	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	116.615	211.964
Realizável	27.719	62.621	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	116.615	211.964
Aplicações Financeiras	9.690	24.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.690	24.755	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.257	29.573	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.077	-1.525
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.519	8.325	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	84	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.892	191.065
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.672	15.651	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.892	191.065
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.738	21.248	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.647	19.375
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.648	4.017	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.023	1.939
Bens e Títulos a Receber	3.123	4.214	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	62	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.878	31.835	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.899	29.931	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.800	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	27.455	29.180	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	422	708			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.349	6.678			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	443	751						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	775	1.536
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	775	991
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	775	991
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	545
Intangível	204	367
TOTAL DO ATIVO	82.576	96.192

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,3%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,0%	9,9%
COMB	108,3%	100,7%
COMBA	106,8%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	50,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	29,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.679	2.254
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.679	2.254
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.679	2.254
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.430	69.017
Capital Social / Patrimônio Social	68.873	68.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	938
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	938
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.443	-793
TOTAL DO PASSIVO	82.576	96.192

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,05	3,47
LC (Liquidez Corrente)	3,47	2,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.023	1.939
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-876	2.224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-309	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-567	2.224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	404	685
RESULTADO BRUTO	16.142	18.405
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24.244	20.886
Resultado Financeiro Líquido	1.626	1.795
Receitas Financeiras	2.062	2.720
Despesas Financeiras	436	924
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.475	-685
Imposto de Renda	-38	72
Contribuição Social	-14	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	161	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.584	-793

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,4%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	76,8%	91,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	2.253,79	3.478,11

GAMEC - GRUPO DE ASSISTÊNCIA MEDICA EMPRESARIAL DO CEARÁ EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS JEREISSATI, 561 - SALA 210 /
Bairro: JEREISSATI I – CEP: 61.900-225 //
Maracanaú/CE

GAMEC

Registro: 34.759-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 05.676.572/0001-09

Beneficiários em dez/19:

Beneficiários em dez/20:

X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.092	8.369	PASSIVO CIRCULANTE	15.606	10.286	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1.551
Disponível	764	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.017	6.261	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1.593
Realizável	4.328	8.346	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	1.593
Aplicações Financeiras	1.344	3.724	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	1.593
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.344	3.724	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.052	4.273	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-42
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.965	1.823	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	329	1.277
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	166	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.657
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	329	-380
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-329	273
Créditos Tributários e Previdenciários	1.238	1.217	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.746	3.405	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.654	5.325	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.654	5.325	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.257	3.901			
Títulos e Créditos a Receber	3.425	2.000	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	332	124			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.229	3.325						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GAMEC - GRUPO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL DO CEARÁ EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.746	13.694

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,4%	-20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-476,1%	-79,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-99,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-182,0%
Margem EBIT	0,0%	-179,0%
Margem EBITDA	0,0%	-176,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	55,0%
COMB	0,0%	137,4%
COMBA	-37,8%	118,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	85,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3.985,1	1.876,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.868	2.682
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.537	1.822
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	277	561
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	331	811
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	331	811
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	725	3.548
Capital Social / Patrimônio Social	1.362	1.362
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	153	153
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	153	153
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-789	2.033
TOTAL DO PASSIVO	18.200	16.516

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,84	1,06
LC (Liquidez Corrente)	0,33	0,81

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1.820
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	842
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	977
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-329	-1.546
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	618	854
Resultado Financeiro Líquido	-2.506	246
Receitas Financeiras	2.529	292
Despesas Financeiras	5.035	46
Resultado Patrimonial	0	-668
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	670
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.453	-2.822
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.453	-2.822

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	118,5%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	89,3%	79,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	41,25

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMÉRICO GOMES DA COSTA, 114 - /
Bairro: VILA AMERICANA – CEP: 08.010-120 //
São Paulo/SP

GARANTIA DE SAÚDE

Registro: 34.306-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 25.395
Beneficiários em dez/20: 22.013

CNPJ: 45.572.583/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.811	34.560	PASSIVO CIRCULANTE	16.169	15.617	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.934	72.913
Disponível	415	413	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.039	14.161	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.479	74.600
Realizável	35.396	34.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.072	3.022	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.479	74.600
Aplicações Financeiras	34.787	32.749	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.804	10.600	Não Ganha - PPCNG	3.072	3.022	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.983	22.148	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	532	1.016	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.546	-1.686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	532	1.016	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.869	2.796	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.362	60.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.427	2.002	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.032	59.789
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.671	6.341	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	330	569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	581	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.572	12.556
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	377	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	581	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.237	2.484	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.058	2.257	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	961	978			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	589	478			
Ativo Fiscal Diferido	1.794	732	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.263	1.525						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	179	227
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	179	227
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	6
Imobilizações em Curso	179	221
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.047	37.045

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	6,6%
Margem EBIT	9,5%	11,1%
Margem EBITDA	9,6%	11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,7%	82,8%
DC (despesas comercialização)	3,6%	4,4%
DA (despesas administrativas)	5,4%	4,3%
COMB	92,7%	91,5%
COMBA	91,0%	88,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	36,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.306	6.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.105	1.383
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.105	1.383
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.730	1.063
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.730	1.063
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.471	3.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.471	3.887
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.471	3.887
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.572	15.090
Capital Social / Patrimônio Social	12.719	2.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.853	12.371
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.853	12.371
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	40.047	37.045

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,21

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.272	2.964
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.148	3.471
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.125	-507
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.300	9.592
Despesas de Comercialização	2.794	3.207
Despesas Administrativas	4.171	3.172
Resultado Financeiro Líquido	1.444	2.817
Receitas Financeiras	2.872	3.322
Despesas Financeiras	1.429	506
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.779	6.030
Imposto de Renda	1.728	1.458
Contribuição Social	631	533
Impostos Diferidos	-1.062	-777
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.482	4.816

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	71,9%	71,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	269,24	233,94

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 54 - SALA 506 / Bairro:
CENTRO – CEP: 11.010-080 // Santos/SP

Registro: 41.993-1

CNPJ: 10.547.779/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.421	835	PASSIVO CIRCULANTE	1.134	611	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	772	966
Disponível	11	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	772	966
Realizável	1.410	727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	99	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	772	966
Aplicações Livres	99	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.311	727	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.311	727	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	442	472	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	772	966
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	442	472	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	681	126			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.421	835

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	-10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	-39,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	-9,2%
Margem EBIT	23,6%	13,3%
Margem EBITDA	23,6%	13,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,4%	33,1%
COMB	40,4%	33,1%
COMBA	47,7%	42,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	305,7	270,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	287	224
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	247	184
TOTAL DO PASSIVO	1.421	835

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	772	966
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	312	320
Resultado Financeiro Líquido	-119	-218
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	119	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	342	429
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	278	518
RESULTADO LÍQUIDO	64	-89

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,8%	73,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

TERRAÇO SHOPPING SHC-AO SUL, EA 02/08 LO,
5 - TR.B 3º ANDAR / Bairro: OCTOGONAL SUL -
CEP: 70.660-900 // Brasília/DF

GEAP

Registro: 32.308-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 390.667
Beneficiários em dez/20: 343.870

CNPJ: 03.658.432/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	358	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	924.293	1.037.049	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.058.847	4.144.592
Realizável	2.143.091	1.540.455	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.087.764	4.146.393
Aplicações Financeiras	1.679.087	1.002.224	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.087.764	4.146.393
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.007.914	999.717	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	671.172	2.507	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	426.743	501.849	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	356.259	455.042	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	51.871	74.810	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28.916	-1.800
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	487.095	453.442	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.856.482	3.481.111
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	385.326	508.796	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.979.951	3.469.568
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70.484	46.808	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-123.470	11.543
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.363	1.816	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.202.366	663.481
Créditos Tributários e Previdenciários	3.488	8.345	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	726	419	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	1.377
Bens e Títulos a Receber	31.624	25.945	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.164	4.421
Despesas Antecipadas	2.149	2.091	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.974	447	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.164	4.421
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	431.433	428.784	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.662	949	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	414.658	412.063	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	68	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	228.126	224.631	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.849	35.295			
Títulos e Créditos a Receber	57.919	127.290	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43.825	55.833			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	128.613	60.143						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.775	16.721
Imóveis de Uso Próprio	7.905	8.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.905	8.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.869	8.670
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.869	8.670
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.574.881	1.969.270

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,0%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,3%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	3,2%
Margem EBIT	17,3%	4,8%
Margem EBITDA	17,4%	4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,4%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	7,0%
COMB	77,3%	91,0%
COMBA	78,7%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	75,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	59,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	380.613	209.766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.622	44.317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22.859	33.209
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.763	11.108
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	324.202	86.508
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	324.202	86.508
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	37.777
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	37.777
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	37.777
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22.789	41.164
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.194.923	629.444
Capital Social / Patrimônio Social	1.194.923	7.505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	621.939
TOTAL DO PASSIVO	2.574.881	1.969.270

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,46
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	281.188	255.037
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	208.748	24.927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	42.092	125.815
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.564	-6.956
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32.912	111.251
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.148	67.462
RESULTADO BRUTO	918.287	346.780
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	279.883	290.135
Resultado Financeiro Líquido	-72.921	74.964
Receitas Financeiras	65.080	140.409
Despesas Financeiras	138.001	65.445
Resultado Patrimonial	-4	-12
Receitas Patrimoniais	14	33
Despesas Patrimoniais	18	45
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	565.479	131.597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	565.479	131.597

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	84,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	934,38	823,13

GOOD LIFE SAUDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA TEOTÔNIO PARREIRA COELHO, 860 - / Bairro: INGÁ ALTO – CEP: 32.604-376 // Betim/MG	Registro: 30.599-5	CNPJ: 65.140.725/0001-20
GOODLIFE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 13.481	
	Beneficiários em dez/20: 6.583	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.140	7.880	PASSIVO CIRCULANTE	5.024	6.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.453	15.045
Disponível	569	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.713	5.601	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.794	15.370
Realizável	6.570	7.751	Provisões de Prêmios / Contraprestações	120	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.794	15.370
Aplicações Financeiras	6.427	7.316	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.708	3.983	Não Ganha - PPCNG	120	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.719	3.333	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	435	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-340	-325
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	144	435	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.822	3.912	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.950	10.642
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	193	369	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.692	11.367
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	577	1.320	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-743	-726
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.504	4.403
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.666	3.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	889	1.192	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	251	693			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	705	1.007						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	93	93
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	93	93
Imobilizado	1.683	1.822
Imóveis de Uso Próprio	450	450
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	450	450
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	270	396
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	270	396
Imobilizações em Curso	729	729
Outras Imobilizações	233	247
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.805	10.987

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	27,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	1,4%
Margem EBIT	4,4%	3,4%
Margem EBITDA	6,4%	3,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,2%	70,7%
DC (despesas comercialização)	4,1%	2,3%
DA (despesas administrativas)	31,9%	24,5%
COMB	97,3%	97,5%
COMBA	97,7%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	274,1	199,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.185	2.182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.001	1.609
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.001	1.609
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	184	184
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	184	184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	389
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	389
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.597	2.452
Capital Social / Patrimônio Social	6.530	6.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-311	-311
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.622	-3.767
TOTAL DO PASSIVO	9.805	10.987

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	285
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.504	4.102
Despesas de Comercialização	267	341
Despesas Administrativas	2.062	3.692
Resultado Financeiro Líquido	-30	234
Receitas Financeiras	111	437
Despesas Financeiras	141	203
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	145	304
Imposto de Renda	0	66
Contribuição Social	0	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	145	205

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,5%	77,7%
CE (Composição do endividamento)	69,7%	74,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	79,51	84,72

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 914 - LOJAS A e B,
salas 310,410,510,610,710 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20.071-001 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIM SAÚDE

Registro: 30.922-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 560.222
Beneficiários em dez/20: 592.877

CNPJ: 31.925.548/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	684.382	571.828	PASSIVO CIRCULANTE	371.512	348.868	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.809.257	1.587.636
Disponível	10.067	10.795	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	258.533	286.901	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.874.948	1.641.680
Realizável	674.314	561.033	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.014	38.365	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.874.948	1.641.680
Aplicações Financeiras	526.053	459.852	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	265.931	251.783	Não Ganha - PPCNG	40.014	38.365	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	260.122	208.069	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116.888	88.837	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65.691	-54.044
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	89.367	88.837	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	34.162	31.555	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.413.693	1.231.702
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.042	87.456	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.329.757	1.182.457
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	158.314	129.524	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83.935	49.245
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.520	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.399	10.345	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	395.564	355.934
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19.869	17.922
Créditos Tributários e Previdenciários	21.649	84	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.043	1.985	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.962	11.468	Comercialização sobre Operações	10.356	8.360	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	764	792	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	157.161	105.566	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.239	22.467	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.881	7.227	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.881	7.227			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50.181	27.600			
Títulos e Créditos a Receber	27	27	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.000	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	33.518	16.795			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.212	22.276						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	164						

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	87.695	78.370
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	87.695	78.370
Imobilizado	47.116	4.551
Imóveis de Uso Próprio	43.191	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	43.191	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.809	3.089
Não Hospitalares / Odontológicos	2.809	3.089
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.116	1.462
Intangível	111	178
TOTAL DO ATIVO	841.542	677.394

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,9%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	4,2%
Margem EBIT	9,7%	7,4%
Margem EBITDA	9,8%	7,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,1%	77,6%
DC (despesas comercialização)	4,0%	4,3%
DA (despesas administrativas)	8,5%	10,1%
COMB	90,6%	92,0%
COMBA	89,4%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	40,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	129.978	53.851
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.358	18.778
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19.212	18.778
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	55.145	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.249	28.002
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.249	28.002
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.500	0
Débitos Diversos	3.872	7.071
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	340.052	274.675
Capital Social / Patrimônio Social	8.755	8.755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	331.297	265.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	331.297	265.920
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	841.542	677.394

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50.647	62.592
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.470	33.130
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	15.731	6.972
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.447	22.490
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	364.785	311.264
Despesas de Comercialização	71.933	68.974
Despesas Administrativas	153.267	159.777
Resultado Financeiro Líquido	23.958	28.178
Receitas Financeiras	34.226	34.029
Despesas Financeiras	10.268	5.851
Resultado Patrimonial	1.453	1.429
Receitas Patrimoniais	1.453	1.429
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	164.997	112.119
Imposto de Renda	41.347	32.848
Contribuição Social	15.270	12.002
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	108.380	67.269

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	59,5%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	86,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	264,22	251,27

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARQUES BRAGA, 23 - SOBRELOJA 1 E 2 /
Bairro: CENTRO – CEP: 28.610-210 // Nova
Friburgo/RJ

GS

Registro: 41.316-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.808
Beneficiários em dez/20: 10.965

CNPJ: 04.165.719/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.824	19.403	PASSIVO CIRCULANTE	14.490	13.378	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.169	55.525
Disponível	4.397	1.922	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.123	6.212	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.045	57.125
Realizável	19.427	17.480	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.261	2.375	à Saúde	60.045	57.125
Aplicações Financeiras	16.809	14.470	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.452	5.349	Não Ganha - PPCNG	2.261	2.375	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	11.357	9.121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.354	2.192	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.188	2.192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	756	733	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.067	790	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.876	-1.601
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.039	2.314	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.013	42.631
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.166	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.289	42.433
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	42	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-275	198
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	113	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	39	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.156	12.893
Bens e Títulos a Receber	135	757	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	16	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.257	5.506	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.473	1.423	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.754	6.783			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	552	342			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.473	1.423						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.784	4.083
Imóveis de Uso Próprio	850	890
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	850	890
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.238	1.416
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.696	1.777
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.081	24.909

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,8%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	3,4%
Margem EBIT	12,8%	7,5%
Margem EBITDA	13,4%	8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,9%	76,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,5%	12,7%
COMB	84,8%	90,0%
COMBA	84,8%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	13,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	840	683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	115	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	115	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	499	211
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	499	211
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	226
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	226
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	122	226
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	104	146
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.751	10.847
Capital Social / Patrimônio Social	4.506	4.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.245	6.341
TOTAL DO PASSIVO	29.081	24.909

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,45

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.010	2.407
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.506	2.219
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-496	188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.146	10.487
Despesas de Comercialização	205	239
Despesas Administrativas	6.122	7.075
Resultado Financeiro Líquido	-10	65
Receitas Financeiras	646	984
Despesas Financeiras	656	918
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.809	3.238
Imposto de Renda	1.677	980
Contribuição Social	620	368
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.513	1.890

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	95,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	430,04	372,31

H.B. SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ MUNIA, 6250 - / Bairro: JARDIM DAS
VIVENDAS – CEP: 15.090-275 // São José do Rio
Preto/SP

HB SAÚDE

Registro: 35.024-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 143.265
Beneficiários em dez/20: 149.622

CNPJ: 02.668.512/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	92.643	85.855	PASSIVO CIRCULANTE	64.077	61.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	287.187	266.873
Disponível	1.812	2.316	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.573	46.489	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	297.648	273.952
Realizável	90.830	83.539	Provisões de Prêmios / Contraprestações	743	3.268	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	297.648	273.952
Aplicações Financeiras	79.199	69.525	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	743	3.268	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.234	49.251	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.964	20.274	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.291	10.231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.665	5.498	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.461	-7.079
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.451	9.278	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.477	27.918	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	197.339	221.863
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.688	9.805	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	198.455	221.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.117	577
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	840	953	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.119	8.650	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.486	2.486	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	89.849	45.010
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.660	4.394	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.527	1.468
Créditos Tributários e Previdenciários	332	332	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.978	6.781
Bens e Títulos a Receber	1.506	946	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.940	6.729
Despesas Antecipadas	18	20	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.460	4.257	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.233	25.699	Provisões	1.992	338	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.284	4.642	Provisão para IR e CSLL	1.992	338	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.917	1.904			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	629	1.696			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.847	2.487			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.284	4.642						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.258	10.337
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.190	6.817
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	8.190	6.817
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.068	3.520
Imobilizado	29.547	10.560
Imóveis de Uso Próprio	5.682	1.882
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.682	1.882
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.011	1.239
Não Hospitalares / Odontológicos	1.011	1.239
Imobilizações em Curso	22.850	7.435
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	144	160
TOTAL DO ATIVO	136.876	111.554

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,1%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,9%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	11,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	1,1%
Margem EBIT	15,2%	1,6%
Margem EBITDA	15,3%	1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,9%
COMB	80,2%	95,1%
COMBA	79,5%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	56,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.802	6.993
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	1.417
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.538	4.847
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.538	4.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	265	323
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	265	323
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	265	323
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	407
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.997	42.998
Capital Social / Patrimônio Social	21.385	21.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.139	2.996
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.139	2.996
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	44.473	18.617
TOTAL DO PASSIVO	136.876	111.554

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,39

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	38	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	512	-407
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-2.106	-182
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.618	-235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.191	22.401
RESULTADO BRUTO	70.651	31.265
Despesas de Comercialização	2.251	2.786
Despesas Administrativas	30.877	29.049
Resultado Financeiro Líquido	2.854	5.331
Receitas Financeiras	4.766	5.542
Despesas Financeiras	1.912	211
Resultado Patrimonial	1.376	-596
Receitas Patrimoniais	1.564	82
Despesas Patrimoniais	188	679
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.753	4.166
Imposto de Renda	10.470	958
Contribuição Social	3.778	353
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.505	2.854

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,6%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	89,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	157,54	157,26

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TANCREDO NEVES, 620 - EDIFÍCIO
MUNDO PLAZA, SALA 715 / Bairro: CAMINHO
DAS ARVORES – CEP: 41.820-020 //
Salvador/BA

Registro: 41.983-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 22.103.771/0001-47

GH SAUDE OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO

Beneficiários em dez/19: 4.721

Beneficiários em dez/20: 6.129

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.317	1.181	PASSIVO CIRCULANTE	1.723	1.476	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.924	7.445
Disponível	29	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.070	733	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.185	7.708
Realizável	1.288	913	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.185	7.708
Aplicações Financeiras	410	400	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	1	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	398	391	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	11	9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	250	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	68	250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	681	244	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-261	-263
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	210	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.507	4.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	178	168	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.496	4.318
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	-205
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	2	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.417	3.332
Créditos Tributários e Previdenciários	25	24	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	736	188	Comercialização sobre Operações	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	50	50	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.384	4.101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	80	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	80	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	426	625			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	145	116			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	16	7
Imobilizado	5.368	4.088
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	16
Não Hospitalares / Odontológicos	164	212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.861	1.530
Intangível	0	6
TOTAL DO ATIVO	6.702	5.283

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	-25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,9%	44,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	-6,2%
Margem EBIT	7,0%	-3,0%
Margem EBITDA	9,4%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,6%	55,2%
DC (despesas comercialização)	7,8%	11,3%
DA (despesas administrativas)	35,0%	36,8%
COMB	93,4%	103,3%
COMBA	94,2%	106,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,1	52,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.711	2.012
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	40
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.347	634
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.347	634
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.284	1.284
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.267	1.795
Capital Social / Patrimônio Social	4.560	4.560
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	302	114
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.595	-2.879
TOTAL DO PASSIVO	6.702	5.283

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,30	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,76	0,80

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30	0
RESULTADO BRUTO	3.387	3.332
Despesas de Comercialização	538	841
Despesas Administrativas	2.420	2.740
Resultado Financeiro Líquido	-63	-213
Receitas Financeiras	57	28
Despesas Financeiras	120	242
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	365	-463
Imposto de Renda	53	0
Contribuição Social	28	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	285	-463

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	80,1%	77,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	38,9%	42,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	74,52	142,30

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV HERÁCLITO GRAÇA, 406 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 60.140-060 //
Fortaleza/CE

HAPVIDA

Registro: 36.825-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.220.521
Beneficiários em dez/20: 4.723.274

CNPJ: 63.554.067/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.538.530	1.348.556
Disponível	81.047	95.301
Realizável	2.457.482	1.253.256
Aplicações Financeiras	1.990.968	927.736
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	827.660	587.314
Aplicações Livres	1.163.308	340.422
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	241.030	147.669
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	125.949	138.572
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115.081	9.097
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	104.312	97.861
Créditos Tributários e Previdenciários	31.473	23.434
Bens e Títulos a Receber	79.028	48.913
Despesas Antecipadas	10.671	7.642
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.365.165	1.298.477
Realizável a Longo Prazo	844.919	1.024.865
Aplicações Financeiras	429.014	764.945
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	429.014	764.945
Créditos Tributários e Previdenciários	136.550	0
Títulos e Créditos a Receber	15.249	15.091
Despesas de Comercialização Diferidas	8.352	0
Ativo Fiscal Diferido	0	99.278
Depósitos Judiciais e Fiscais	255.753	145.551
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.069.576	791.470
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	893.407	632.814
Provisões de Prêmios / Contraprestações	129.519	108.957
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	129.519	108.957
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	556.917	360.915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	90.537	72.061
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	116.434	90.880
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.544	885
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	5
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	868	359
Comercialização sobre Operações	673	521
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122.389	54.825
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	52.236	102.946
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.074.614	5.383.305
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.182.897	5.457.242
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.182.897	5.457.242
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-108.283	-73.937
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.861.948	4.100.859
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.854.175	4.161.076
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.774	-60.216
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.212.666	1.282.446
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.321	1.856
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.295	9.017
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114.474	140.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	113.959	131.452
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	113.959	121.014
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	10.438
Outros Investimentos	515	9.299
Imobilizado	96.362	30.469
Imóveis de Uso Próprio	55.454	3.442
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.523	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	22.930	3.442
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	37.077	19.640
Hospitalares / Odontológicos	4.086	1.275
Não Hospitalares / Odontológicos	32.991	18.365
Imobilizações em Curso	3.643	6.676
Outras Imobilizações	187	710
Intangível	309.410	102.393
TOTAL DO ATIVO	3.903.694	2.647.034

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,0%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	4,3%
Margem EBIT	20,5%	8,3%
Margem EBITDA	21,4%	8,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,6%	76,2%
DC (despesas comercialização)	5,5%	5,6%
DA (despesas administrativas)	10,3%	9,9%
COMB	79,4%	91,7%
COMBA	79,5%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	38,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	290.519	258.638
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	295	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	295	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	266.196	239.600
Provisões para Tributos Diferidos	2.086	0
Provisões para Ações Judiciais	264.111	239.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.351	1.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.351	1.705
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.351	1.705
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.677	17.333
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.543.599	1.596.926
Capital Social / Patrimônio Social	1.147.491	921.720
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.396.108	675.206
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	10.288	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.385.820	675.206
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.903.694	2.647.034

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,26
LC (Liquidez Corrente)	2,37	1,70

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.295	9.017
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	180.148	151.119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.200	4.220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	172.948	146.899
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.043.134	1.142.200
Despesas de Comercialização	334.185	300.241
Despesas Administrativas	625.423	534.536
Resultado Financeiro Líquido	-12.575	63.801
Receitas Financeiras	83.561	143.166
Despesas Financeiras	96.136	79.364
Resultado Patrimonial	42.248	-12.036
Receitas Patrimoniais	53.894	1.594
Despesas Patrimoniais	11.646	13.630
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.113.199	359.188
Imposto de Renda	269.328	98.167
Contribuição Social	98.847	36.422
Impostos Diferidos	-17.939	-5.104
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	762.963	229.703

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	75,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	117,26	109,57

HBC SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TAPAJÓS, 289 - / Bairro: JARDIM BARBOSA
- CEP: 07.111-340 // Guarulhos/SP

Registro: 41.435-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 28.225
Beneficiários em dez/20: 37.445

CNPJ: 05.011.316/0001-00

HBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.580	19.930	PASSIVO CIRCULANTE	19.742	19.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	106.995	77.973
Disponível	913	850	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.591	15.653	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.470	80.838
Realizável	20.667	19.080	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.800	4.837	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.470	80.838
Aplicações Financeiras	16.695	12.800	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.518	10.733	Não Ganha - PPCNG	2.800	4.837	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.178	2.066	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.317	4.762	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.475	-2.866
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.317	4.762	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.279	1.361	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.116	52.855
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.122	2.585	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.597	51.359
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.390	6.871	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.519	1.496
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	228	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	155	391	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.879	25.118
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.402	1.261	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	155	391	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.950	0
Bens e Títulos a Receber	253	29	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.788	14.521	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.773	760	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.926	1.638			
Títulos e Créditos a Receber	1.083	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.058	2.111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	690	760						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.012	4.192
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.012	4.192
Imobilizado	11.003	9.569
Imóveis de Uso Próprio	10.921	9.465
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.921	9.465
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	75	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38.368	34.451

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,1%	33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	4,1%
Margem EBIT	6,8%	6,5%
Margem EBITDA	7,2%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,6%	67,8%
DC (despesas comercialização)	6,0%	3,5%
DA (despesas administrativas)	15,0%	19,5%
COMB	85,6%	90,8%
COMBA	85,8%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	35,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.683	2.009
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.000	1.325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.000	1.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	684	684
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	684	684
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.637	9.442
Capital Social / Patrimônio Social	7.575	7.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.062	1.867
TOTAL DO PASSIVO	34.062	31.256

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.950	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.721	1.704
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.664	3.824
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.057	-2.120
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.229	1.615
RESULTADO BRUTO	28.879	21.799
Despesas de Comercialização	6.432	2.721
Despesas Administrativas	16.070	15.224
Resultado Financeiro Líquido	-210	24
Receitas Financeiras	541	901
Despesas Financeiras	751	877
Resultado Patrimonial	330	309
Receitas Patrimoniais	330	309
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.497	4.187
Imposto de Renda	1.604	723
Contribuição Social	586	269
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.306	3.195

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,7%	27,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	63,3%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	90,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	269,73	230,77

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONCEIÇÃO DE MONTE ALEGRE, 198 - CONJ 91 - 9º ANDAR / Bairro: BROOKLIN PAULISTA – CEP: 04.563-060 // São Paulo/SP	Registro: 41.761-1	CNPJ: 10.846.369/0001-73
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.021	11	PASSIVO CIRCULANTE	2.675	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	722	0
Disponível	3	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	799	0
Realizável	4.019	3	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.509	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.509	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	799	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-78	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	614	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	722	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	500	0
Bens e Títulos a Receber	2.509	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	614	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	506	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.555	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.023	11

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,5%	-316,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	82,2%	-78,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	153,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	153,5%	0,0%
Margem EBIT	243,9%	0,0%
Margem EBITDA	243,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,8%	0,0%
COMB	41,8%	0,0%
COMBA	44,0%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.348	46
Capital Social / Patrimônio Social	750	262
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	9	40
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	589	-257
TOTAL DO PASSIVO	4.023	47

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	8,11
LC (Liquidez Corrente)	1,50	8,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	500	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	113	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	113	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.108	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	301	34
Resultado Financeiro Líquido	-36	-2
Receitas Financeiras	47	0
Despesas Financeiras	83	2
Resultado Patrimonial	907	0
Receitas Patrimoniais	908	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.677	-36
Imposto de Renda	415	0
Contribuição Social	154	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.108	-36

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,5%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

HEALTHCARE TRUST SERVICE - CONSULTORIA EM NEGÓCIOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA FUNCHAL, 513 - 5º ANDAR - CONJUNTO 51
- SALA 05 / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 04.551-060 // São Paulo/SP

HEALTHCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.444-1

CNPJ: 03.639.079/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2	57	PASSIVO CIRCULANTE	2	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	97
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	102
Realizável	1	54	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	53	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	53	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	102
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-4
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	97
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTHCARE TRUST SERVICE - CONSULTORIA EM NEGÓCIOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2	57

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11125,0%	-120,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	296,8%	-160,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
	2290356500,0%	-71,6%
Margem EBIT	-	-
	2240940600,0%	-69,2%
Margem EBITDA	-	-
	2240940600,0%	-69,2%
Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	64,0%
DA (despesas administrativas)	2242112400,0%	110,7%
COMB	2242112400,0%	174,7%
COMBA	x.x.x	167,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	180,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	306	77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	301	77
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	301	77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	0
Tributos e Contribuições	6	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-77	43
Capital Social / Patrimônio Social	90	90
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	57	57
Reservas	5	5
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5	5
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-229	-108
TOTAL DO PASSIVO	231	127

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,01	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,04	9,15

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	97
Despesas de Comercialização	0	62
Despesas Administrativas	224	108
Resultado Financeiro Líquido	-5	4
Receitas Financeiras	0	5
Despesas Financeiras	5	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-229	-68
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-229	-70

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14973,9%	145,5%
CE (Composição do endividamento)	0,6%	7,5%

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

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA QUITANDA, 60 - SALA 1001 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.172-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3
Beneficiários em dez/20: 1.109

CNPJ: 27.047.334/0001-77

HEALTH-MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.295	2.236	PASSIVO CIRCULANTE	197	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	510	2
Disponível	38	2.202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	558	2
Realizável	2.257	34	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	558	2
Aplicações Financeiras	2.206	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32	0	Não Ganha - PPCNG	55	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.173	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	254	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	207	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	47	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	256	2
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	134	146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	27	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	129	146
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	129	146
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	2.430	2.383

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,3%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,2%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,6%	-4756,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-101,4%	21203,5%
Margem EBIT	-101,3%	21199,1%
Margem EBITDA	-97,7%	20917,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,8%	8,5%
DC (despesas comercialização)	20,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	171,4%	16478,9%
COMB	241,6%	16487,4%
COMBA	171,6%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
DMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.233	2.337
Capital Social / Patrimônio Social	3.060	2.195
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	70	522
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-897	-380
TOTAL DO PASSIVO	2.430	2.383

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	11,65	49,35
LC (Liquidez Corrente)	11,65	49,35

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	87
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	253	-85
Despesas de Comercialização	104	0
Despesas Administrativas	874	295
Resultado Financeiro Líquido	208	1
Receitas Financeiras	208	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-517	-380
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-517	-380

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,1%	1,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	103,16	149,42

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 69 - SALA 72 / Bairro: REPUBLICA – CEP: 01.037-001 // São Paulo/SP	Registro:	41.930-3	CNPJ: 18.918.915/0001-46
	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	X.X.X	
	Beneficiários em dez/20:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.310	8.134	PASSIVO CIRCULANTE	525	622	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.441	11.422
Disponível	103	241	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.654	11.839
Realizável	7.208	7.893	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.382	6.219	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.536	2.489	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.654	11.839
Aplicações Livres	1.846	3.730	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.751	1.290	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-213	-417
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.751	1.290	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.441	11.422
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-8	0
Bens e Títulos a Receber	74	384	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.138	5.791	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	327	77	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-8	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	502	489			
Títulos e Créditos a Receber	320	70	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.692	2.692
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.692	2.692
Imobilizado	3.496	2.823
Imóveis de Uso Próprio	3.150	2.598
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.150	2.598
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	346	225
Hospitalares / Odontológicos	343	223
Não Hospitalares / Odontológicos	3	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.622	200
TOTAL DO ATIVO	15.448	13.925

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,8%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,7%	19,5%
Margem EBIT	49,0%	30,0%
Margem EBITDA	49,0%	32,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	51,9%	32,8%
COMB	51,9%	32,8%
COMBA	52,2%	32,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	91,0	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.436	11.080
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.063	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.063	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-677	11.030
TOTAL DO PASSIVO	12.960	11.702

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	14,56	13,21
LC (Liquidez Corrente)	13,94	13,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4.577
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4.577
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.432	6.845
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.823	3.744
Resultado Financeiro Líquido	-32	118
Receitas Financeiras	146	403
Despesas Financeiras	178	284
Resultado Patrimonial	-89	-79
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	89	79
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.488	3.141
Imposto de Renda	0	668
Contribuição Social	0	249
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.488	2.223

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,6%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,4%	4,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMAPÁ, 65 - / Bairro: ILHOTAS – CEP:
64.001-140 // Teresina/PI

INTERMED

Registro: 41.639-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 30.444
Beneficiários em dez/20: 31.498

CNPJ: 00.885.918/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53.410	35.198
Disponível	625	602
Realizável	52.785	34.595
Aplicações Financeiras	50.678	31.693
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.441	16.089
Aplicações Livres	34.237	15.604
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.572	1.617
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.467	1.617
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	105	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	461	1.220
Bens e Títulos a Receber	57	66
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.904	11.183
Realizável a Longo Prazo	45	41
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	41
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	22.431	18.675
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.989	15.892
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.559	1.312
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.559	1.312
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	510	354
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.323	7.655
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.596	6.572
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	20
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	20
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157	47
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.069	2.514
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	191	202
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.480	75.406
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.366	77.313
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.366	77.313
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.886	-1.907
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.902	60.976
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.877	59.919
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.024	1.057
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.578	14.430
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	271	84
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	271	84
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60	919
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	860
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	860
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.800	10.223
Imóveis de Uso Próprio	10.000	10.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.000	10.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	320	223
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	320	223
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	480	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	64.315	46.380

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,9%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,7%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,9%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	9,7%
Margem EBIT	27,8%	10,1%
Margem EBITDA	27,8%	10,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,2%	80,9%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	4,2%	5,4%
COMB	69,9%	87,6%
COMBA	69,2%	85,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	47,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.619	1.351
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.619	1.351
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.619	1.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.265	26.354
Capital Social / Patrimônio Social	1.063	1.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	917	917
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	38.278	24.368
TOTAL DO PASSIVO	64.315	46.380

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,22	1,76
LC (Liquidez Corrente)	2,38	1,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.719	3.098
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.026	855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.695	2.247
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	886	356
RESULTADO BRUTO	27.233	11.063
Despesas de Comercialização	1.244	1.036
Despesas Administrativas	3.605	4.036
Resultado Financeiro Líquido	837	1.794
Receitas Financeiras	1.378	2.044
Despesas Financeiras	540	250
Resultado Patrimonial	2	-441
Receitas Patrimoniais	2	370
Despesas Patrimoniais	0	812
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.223	7.344
Imposto de Renda	6.218	0
Contribuição Social	2.247	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.758	7.344

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	93,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	230,13	219,19

HOSPITAL CÉSAR LEITE**Endereço**

PRAÇA DR CÉSAR LEITE, 383 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.900-000 // Manhuaçu/MG

HOSPITAL CÉSAR LEITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.470-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 9.378
Beneficiários em dez/20: 9.453

CNPJ: 22.263.081/0001-55

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.436	13.323
Disponível	5.277	1.001
Realizável	19.159	12.322
Aplicações Financeiras	8.299	6.451
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.465	1.434
Aplicações Livres	6.834	5.017
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	688	323
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	218	323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	470	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.568	2.942
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.604	2.606
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.031	19.878
Realizável a Longo Prazo	1.806	3.237
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.806	3.237
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	19.116	13.020
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.129	1.789
Provisões de Prêmios / Contraprestações	789	615
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	789	615
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	130	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	550	193
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	660	810
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.258	2.799
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	344	394
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.936	1.571
Débitos Diversos	11.449	6.466
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.461	16.294
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.461	16.294
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.461	16.294
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.171	6.261
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.269	6.678
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-98	-417
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.291	10.032
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.262	32.716
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	13.966
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	9.915	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	28.609	16.425
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL CÉSAR LEITE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	47	33
Imobilizado	20.129	16.561
Imóveis de Uso Próprio	1.329	1.478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.329	1.478
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.675	4.178
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.675	4.178
Imobilizações em Curso	12.125	10.904
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	48	48
TOTAL DO ATIVO	46.467	33.201

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	-23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,4%	-15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	-13,5%
Margem EBIT	18,4%	-11,0%
Margem EBITDA	18,4%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,3%	38,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	5,6%	3,4%
COMB	41,6%	42,7%
COMBA	42,6%	42,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	20,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.661	10.928
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	750	500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	750	500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.239	703
Débitos Diversos	12.672	9.725
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.689	9.254
Capital Social / Patrimônio Social	11.456	11.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	234	-2.202
TOTAL DO PASSIVO	46.467	33.201

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,75	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,02

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.738	2.326
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	264	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	137	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	127	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	53.866	45.040
RESULTADO BRUTO	422	-2.561
Despesas de Comercialização	126	132
Despesas Administrativas	975	559
Resultado Financeiro Líquido	-400	61
Receitas Financeiras	371	467
Despesas Financeiras	771	405
Resultado Patrimonial	3.514	988
Receitas Patrimoniais	3.514	988
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.436	-2.202
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.436	-2.202

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,3%	49,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,8%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	55,0%	54,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	155,36	144,71

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1059 - /
 Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
 Guarapuava/PR

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 42.093-0
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 576
Beneficiários em dez/20: 609

CNPJ: 77.893.469/0001-21

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.539	14.176
Disponível	14.721	4.101
Realizável	10.818	10.075
Aplicações Financeiras	126	85
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	126	85
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	22
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42	22
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.506	5.528
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.599	1.147
Despesas Antecipadas	2.545	3.293
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.470	71.189
Realizável a Longo Prazo	0	25.089
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	25.089
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.291	14.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120	81
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	120	81
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.400	3.438
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	461	488
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	293	2.764
Débitos Diversos	6.016	7.395
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.427	870
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.427	870
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.427	870
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	554	418
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	514	344
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	74
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	873	452
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66.902	51.478
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.073	21.389
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	28.549	22.768
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57	52
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	57	52
Imobilizado	76.393	46.028
Imóveis de Uso Próprio	41.958	32.512
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.958	32.512
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.224	6.779
Hospitalares / Odontológicos	20.224	6.779
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	14.211	6.737
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	20	20
TOTAL DO ATIVO	102.009	85.365

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,7%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2815,9%	2999,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	553,1%	-256,9%
Margem EBIT	639,7%	-39,9%
Margem EBITDA	833,7%	170,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,8%	48,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2214,8%	3096,6%
COMB	2253,7%	3144,7%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63.255	50.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	710	616
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	710	616
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.186	10.437
Débitos Diversos	52.359	39.663
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.463	20.484
Capital Social / Patrimônio Social	2.909	5.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.154	17.154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.154	17.154
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.400	-1.814
TOTAL DO PASSIVO	102.009	85.365

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,35	0,61
LC (Liquidez Corrente)	2,48	1,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18.281	7.322
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	46	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.540	25.800
RESULTADO BRUTO	40.190	26.102
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31.611	26.951
Resultado Financeiro Líquido	-794	-1.541
Receitas Financeiras	442	347
Despesas Financeiras	1.236	1.888
Resultado Patrimonial	109	156
Receitas Patrimoniais	111	156
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.894	-2.236
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.894	-2.236

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	74,9%	53,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,1%	76,0%
CE (Composição do endividamento)	14,0%	21,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	202,27	210,84

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARTHUR LEITE, 37 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 99.020-220 // Passo Fundo/RS

Registro: 34.194-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.919
Beneficiários em dez/20: 8.348

CNPJ: 90.619.818/0001-80

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.576	12.986	PASSIVO CIRCULANTE	8.388	7.861	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.029	21.386
Disponível	497	210	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.603	4.393	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.545	21.767
Realizável	14.078	12.776	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.488	1.477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.545	21.767
Aplicações Financeiras	11.184	9.954	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.823	2.771	Não Ganha - PPCNG	1.488	1.477	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.361	7.183	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.491	1.439	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-516	-381
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.244	1.222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.266	1.137	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.958	15.103
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.887	15.017
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.850	1.779	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71	86
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246	217	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	850	1.157	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	67	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.072	6.283
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	137
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.351	16.952
Bens e Títulos a Receber	554	227	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.351	16.952
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.723	17.282	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	508	438	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	317	253	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	317	253	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	804	675			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	181	216			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.769	2.509			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	191	185						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.085	7.083
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	303	303
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.085	7.083
Imobilizado	10.130	9.761
Imóveis de Uso Próprio	2.913	2.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.913	2.985
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.991	3.892
Não Hospitalares / Odontológicos	3.888	3.778
Imobilizações em Curso	103	114
Outras Imobilizações	3.225	2.884
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.298	30.268

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	1,7%
Margem EBIT	14,0%	3,2%
Margem EBITDA	16,7%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,8%	70,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	10,7%
COMB	67,7%	81,3%
COMBA	67,4%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	28,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	777	750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	87	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	690	690
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.180	21.292
Capital Social / Patrimônio Social	1.493	1.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.755	7.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.755	7.755
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	11.932	12.044
TOTAL DO PASSIVO	30.345	29.903

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,65

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-816	-769
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	227	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	227	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.654	20.243
RESULTADO BRUTO	4.755	2.241
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.962	2.281
Resultado Financeiro Líquido	107	485
Receitas Financeiras	253	620
Despesas Financeiras	146	135
Resultado Patrimonial	32	113
Receitas Patrimoniais	32	122
Despesas Patrimoniais	0	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.933	558
Imposto de Renda	709	135
Contribuição Social	270	58
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.954	365

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,4%	32,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,4%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	91,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	212,80	198,53

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON LTDA

Endereço

RUA CABRAL, 985 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.960-000 // Marechal Cândido Rondon/PR

CONVÊNIO SEMPRE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 39.239-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 33.089
 Beneficiários em dez/20: 36.492

CNPJ: 81.564.346/0001-14

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.027	15.286
Disponível	492	445
Realizável	17.535	14.841
Aplicações Financeiras	6.231	7.729
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.536	4.730
Aplicações Livres	694	2.999
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.122	4.210
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.922	4.155
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.200	55
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	142	120
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.360	1.506
Bens e Títulos a Receber	3.680	1.276
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.886	26.447
Realizável a Longo Prazo	7.755	7.579
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.721	7.137
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	33	33
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	409

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	17.960	14.289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.021	6.072
Provisões de Prêmios / Contraprestações	321	324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	321	324
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	277	306
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.144	2.559
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.278	2.884
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.300	1.331
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.296	1.329
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.765	2.286
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.868	1.851
Débitos Diversos	4.006	2.748
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.624	58.378
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.325	60.277
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.325	60.277
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.701	-1.899
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.841	49.003
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.448	48.340
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	394	664
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.782	9.374
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.817	8.479
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.817	8.479
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.780	6.333
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.780	6.333
Imobilizado	13.246	12.534
Imóveis de Uso Próprio	10.127	10.358
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.597	6.712
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.530	3.646
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.803	2.177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	316	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	105	0
TOTAL DO ATIVO	45.913	41.732

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	28,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	5,6%
Margem EBIT	5,6%	9,3%
Margem EBITDA	5,6%	9,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,1%	83,9%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,5%
DA (despesas administrativas)	11,5%	6,1%
COMB	89,9%	92,6%
COMBA	90,7%	87,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	21,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.608	15.791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	102	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	102	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	3
Provisões para Tributos Diferidos	3	3
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.710	6.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.710	6.590
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.710	6.590
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.793	9.161
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.345	11.652
Capital Social / Patrimônio Social	10.777	10.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.568	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.568	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	876
TOTAL DO PASSIVO	45.913	41.732

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,07

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-399	-568
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	106	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.504	12.907
RESULTADO BRUTO	13.590	4.296
Despesas de Comercialização	1.807	1.458
Despesas Administrativas	9.013	3.581
Resultado Financeiro Líquido	-688	3.376
Receitas Financeiras	1.568	5.506
Despesas Financeiras	2.256	2.130
Resultado Patrimonial	30	655
Receitas Patrimoniais	30	655
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.113	3.288
Imposto de Renda	301	0
Contribuição Social	120	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.692	3.288

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,8%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,9%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	47,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	186,86	206,88

HOSPITAL S.P. LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENTO GONÇALVES, 578 - CONJ. 910 /
Bairro: CENTRO – CEP: 99.010-010 // Passo
Fundo/RS

PRONTOCLÍNICA

Registro: 36.318-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.757
Beneficiários em dez/20: 2.592

CNPJ: 03.044.492/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.707	4.866	PASSIVO CIRCULANTE	2.094	2.020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.527	9.525
Disponível	11	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.672	1.661	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.767	9.688
Realizável	6.695	4.863	Provisões de Prêmios / Contraprestações	248	257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.767	9.688
Aplicações Financeiras	6.568	4.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.578	1.551	Não Ganha - PPCNG	248	257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.989	3.175	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	119	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-240	-162
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	73	97	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	629	619	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.670	6.620
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.661	6.563
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	794	785	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.857	2.905
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	365	323
Bens e Títulos a Receber	31	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	365	323
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.223	1.311	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	143	171			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.223	1.311
Imóveis de Uso Próprio	1.156	1.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.156	1.228
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	83
Hospitalares / Odontológicos	51	59
Não Hospitalares / Odontológicos	16	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.930	6.177

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,6%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	108,5%	30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,7%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,3%	9,8%
Margem EBIT	43,4%	15,2%
Margem EBITDA	44,3%	16,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,5%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,5%	18,3%
COMB	77,0%	87,8%
COMBA	66,4%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	5,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	33,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	109	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	109	109
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.746	3.115
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.446	1.815
TOTAL DO PASSIVO	4.949	5.244

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,04	2,29
LC (Liquidez Corrente)	3,20	2,41

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	147	348
RESULTADO BRUTO	4.066	2.828
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.663	1.744
Resultado Financeiro Líquido	1.517	322
Receitas Financeiras	1.557	368
Despesas Financeiras	40	46
Resultado Patrimonial	172	0
Receitas Patrimoniais	172	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.092	1.407
Imposto de Renda	811	342
Contribuição Social	300	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.981	933

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,8%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	94,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	298,46	284,61

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOSÉ SILVA DE AZEVEDO NETO, 200 -
EVOLUTION 3 BL. 2 GRUPOS 101, 103 E 108 /
Bairro: BARRA DA TIJUCA - CEP: 22.775-056 //
Rio de Janeiro/RJ
IBBCA GESTÃO

Registro: 41.705-0 CNPJ: 09.298.037/0001-12
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em dez/20: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	70.688	46.838	PASSIVO CIRCULANTE	82.704	60.795	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.689	54.764
Disponível	638	3.038	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.493	59.337
Realizável	70.050	43.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	1.029	2.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.029	2.482	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	49.493	59.337
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.362	7.867	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.804	-4.573
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	9.362	7.867	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.597	7.297	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.689	54.764
Créditos Tributários e Previdenciários	4.703	4.699	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	54.956	28.752	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	28.773
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.597	7.297	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.175	40.654	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	37.260	38.146	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	1.208	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	1.208	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68.021	43.686			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.773	6.176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.312	3.636			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.995	9.549						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22.265	27.390						

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	1.885	2.477
Imóveis de Uso Próprio	410	432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	410	432
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.475	879
Não Hospitalares / Odontológicos	1.475	879
Imobilizações em Curso	0	1.165
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	109.863	87.492

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	358,1%	-50,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,1%	152,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,7%	11,6%
Margem EBIT	45,0%	53,3%
Margem EBITDA	46,3%	79,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	15,2%	16,6%
DA (despesas administrativas)	39,8%	84,5%
COMB	55,0%	101,1%
COMBA	62,6%	167,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,9	51,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.269	39.204
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.717	3.355
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.717	3.355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.825	34.122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.615	1.615
Débitos Diversos	113	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.890	-12.507
Capital Social / Patrimônio Social	91.223	86.707
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.047	45.159
Reservas	40.643	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	40.643	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-134.022	-144.373
TOTAL DO PASSIVO	109.863	87.492

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,85
LC (Liquidez Corrente)	0,85	0,77

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	28.773
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	879	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	879	197
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	44.809	83.341
Despesas de Comercialização	6.944	9.098
Despesas Administrativas	18.204	46.289
Resultado Financeiro Líquido	-5.521	-21.592
Receitas Financeiras	900	1.255
Despesas Financeiras	6.421	22.847
Resultado Patrimonial	-14	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	14	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.127	6.363
Imposto de Renda	2.770	0
Contribuição Social	1.006	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.351	6.363

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,4%	114,3%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	60,8%

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

IDEAL ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS NAÇÕES UNIDAS, 18801 - / Bairro:
SANTO AMARO – CEP: 04.795-100 // São
Paulo/SP

Registro: 41.492-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.220
Beneficiários em dez/20: 3.710

CNPJ: 01.176.747/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	420	384	PASSIVO CIRCULANTE	218	83	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	617	479
Disponível	13	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	44	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	647	512
Realizável	407	368	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	17	à Saúde	647	512
Aplicações Financeiras	359	347	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	647	512
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33	23	Não Ganha - PPCNG	11	17	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	326	325	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	19	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30	-33
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	27	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	248	179
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	248	179
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	368	300
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	35
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	154	225	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	139	25			
Ativo Fiscal Diferido	8	10	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IDEAL ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	146	215
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	57	82
Não Hospitalares / Odontológicos	57	82
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	89	133
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	573	609

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-236,1%	-117,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-381,4%	-136,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,2%	55,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-219,5%	-149,4%
Margem EBIT	-218,7%	-144,3%
Margem EBITDA	-207,4%	-129,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,3%	37,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	264,6%	207,3%
COMB	305,9%	244,8%
COMBA	302,3%	242,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	55,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	355	526
Capital Social / Patrimônio Social	3.419	279
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.183	3.140
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.247	-2.893
TOTAL DO PASSIVO	573	609

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	4,72
LC (Liquidez Corrente)	1,92	4,60

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	35
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	71
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	71	0
RESULTADO BRUTO	279	264
Despesas de Comercialização	6	1
Despesas Administrativas	1.631	992
Resultado Financeiro Líquido	7	4
Receitas Financeiras	15	19
Despesas Financeiras	7	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.352	-725
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	2	-10
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.354	-715

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,4%	35,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	13,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	21,21	19,04

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

QS 03, LOTE 03/09 - LJ 16 E 17, TERREO, ED.
PATIO CAPITAL / Bairro: TAGUATINGA – CEP:
71.953-000 // Brasília/DF

IDEAL SAÚDE

Registro: 42.075-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.598
Beneficiários em dez/20: 10.017

CNPJ: 26.032.244/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.686	8.954	PASSIVO CIRCULANTE	6.388	7.324	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.006	15.245
Disponível	265	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.271	5.857	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.908	16.463
Realizável	9.420	8.354	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.023	1.067	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.908	16.463
Aplicações Financeiras	7.477	6.842	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.451	6.842	Não Ganha - PPCNG	1.023	1.067	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.026	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.818	1.391	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-902	-1.218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.818	1.391	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	50	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.103	16.359
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.668	3.210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.089	15.588
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.544	1.530	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	62	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.903	-1.115
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	8
Créditos Tributários e Previdenciários	95	83	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	55	62	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	31	38	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	799	224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	87	87	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	87	87	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	956	1.256			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	106	149			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	126	138
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	126	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	587	0
TOTAL DO ATIVO	10.485	9.178

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	-76,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,4%	-392,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	-8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	-45,9%
Margem EBIT	0,0%	-44,2%
Margem EBITDA	0,1%	-44,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,1%	107,3%
DC (despesas comercialização)	7,5%	14,6%
DA (despesas administrativas)	16,7%	24,0%
COMB	101,3%	146,0%
COMBA	99,9%	143,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,1	71,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	68
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	68
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	24	68
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24	68
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.074	1.786
Capital Social / Patrimônio Social	15.523	4.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	8.173
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.450	-11.237
TOTAL DO PASSIVO	10.485	9.178

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,22

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	309	112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	309	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.658	-1.218
Despesas de Comercialização	1.276	2.233
Despesas Administrativas	2.848	3.663
Resultado Financeiro Líquido	245	300
Receitas Financeiras	465	376
Despesas Financeiras	220	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-220	-6.814
Imposto de Renda	0	135
Contribuição Social	0	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-220	-7.001

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	80,5%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	146,96	141,42

IDENTAL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SÃO PEDRO, 88 - SALA 201/EDIF SAFIRA /
Bairro: RIO VERMELHO – CEP: 41.920-260 //
Salvador/BA

IDENTAL

Registro: 41.455-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.555
Beneficiários em dez/20: 9.579

CNPJ: 16.482.945/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)		4T2020	4T2019	Passivo (x mil)		4T2020	4T2019	DRE (x mil)		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE		794	702	PASSIVO CIRCULANTE		594	541	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		2.857	3.030
Disponível		3	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		27	20	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		3.015	3.155
Realizável		791	666	Provisões de Prêmios / Contraprestações		27	20	à Saúde		3.015	3.155
Aplicações Financeiras		613	164	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		27	20	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		612	164	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		61	85	Provisão para Remissão		0	0	Receita com Resseguro		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		61	85	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-158	-125
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		1.120	1.287
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		1.120	1.287
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Despesa com Resseguro		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		1.736	1.742
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Bens e Títulos a Receber		118	362	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Despesas Antecipadas		0	54	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		210	255	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Realizável a Longo Prazo		110	110	Provisões		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Livres		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		489	438				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		27	26				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Débitos Diversos		52	56				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		20	20								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		90	90								

IDENTAL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99	145
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	53	112
Hospitalares / Odontológicos	34	46
Não Hospitalares / Odontológicos	20	66
Imobilizações em Curso	21	0
Outras Imobilizações	24	33
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	1.004	958

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,4%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-82,4%	-31,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,3%	55,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,5%	-2,4%
Margem EBIT	-2,1%	2,3%
Margem EBITDA	0,3%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,2%	42,5%
DC (despesas comercialização)	10,5%	8,8%
DA (despesas administrativas)	50,0%	44,3%
COMB	99,7%	95,5%
COMBA	103,9%	100,2%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	185	182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	182
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	103	182
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	224	235
Capital Social / Patrimônio Social	800	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	226
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-576	-391
TOTAL DO PASSIVO	1.004	958

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,30

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70	72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	-7
RESULTADO BRUTO	1.667	1.677
Despesas de Comercialização	299	266
Despesas Administrativas	1.430	1.341
Resultado Financeiro Líquido	-114	-140
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	116	140
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-176	-70
Imposto de Renda	6	2
Contribuição Social	3	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-185	-74

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,7%	75,5%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	74,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	25,95	33,25

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA REPUBLICA ARGENTINA, 1336 - CJ 1216 - ANDAR 12 - COND. INSPIRA BUSIN / Bairro: VILA IZABEL – CEP: 80.620-010 // Curitiba/PR	Registro: 42.181-2	CNPJ: 30.095.515/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	136	163	PASSIVO CIRCULANTE	12	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	171	0
Disponível	57	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	171	0
Realizável	79	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	171	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	79	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	171	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	2	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	136	163

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,8%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,4%	0,0%
Margem EBIT	-13,3%	0,0%
Margem EBITDA	-13,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	109,6%	0,0%
COMB	109,6%	0,0%
COMBA	107,7%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	83,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	125	163
Capital Social / Patrimônio Social	163	163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-38	0
TOTAL DO PASSIVO	136	163

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	11,83	0,00
LC (Liquidez Corrente)	11,83	0,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	160	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	188	0
Resultado Financeiro Líquido	3	0
Receitas Financeiras	5	0
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25	0
Imposto de Renda	8	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-38	0

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

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

INÁCIO E SPANGHERO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 1054 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.940-000 // Ibitinga/SP

Registro: 41.533-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.248
Beneficiários em dez/20: 1.259

CNPJ: 07.260.668/0001-17

SORRISO ASSISTENCIA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31	29	PASSIVO CIRCULANTE	30	29	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	151	113
Disponível	3	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161	119
Realizável	28	25	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	161	119
Aplicações Financeiras	20	17	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14	13	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6	4	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9	29
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9	29
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	143	85
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50	55	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50	55
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	49	55
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	80	84

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,5%	-339,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	-188,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	74,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	-251,5%
Margem EBIT	13,3%	-239,9%
Margem EBITDA	17,0%	-234,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	5,7%	25,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	81,5%	314,7%
COMB	87,2%	339,9%
COMBA	96,7%	354,1%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	192	189
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	9
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12	9
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	180	180
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-134	151
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	124	124
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-273	12
TOTAL DO PASSIVO	88	369

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,14	0,13
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	143	85
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	123	357
Resultado Financeiro Líquido	-15	-5
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	16	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5	-277
Imposto de Renda	8	5
Contribuição Social	5	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8	-285

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,8%	65,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	276,1%	259,3%
CE (Composição do endividamento)	13,3%	13,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	10,05	7,60

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

Av. Nossa Senhora da Penha, 1495 - Sala 501 -
Torre B / Bairro: Santa Lucia – CEP: 29.056-243
// Vitória/ES

Registro: 42.148-1
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

CNPJ: 27.295.956/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2	51	PASSIVO CIRCULANTE	9	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	501
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	501
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INCREMENTA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	7	51

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-669,3%	-46,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1796,1%	-54,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-3	43
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-73	-27
TOTAL DO PASSIVO	7	51

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,23	6,90
LC (Liquidez Corrente)	0,23	6,90

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	501
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	45	480
Resultado Financeiro Líquido	0	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-46	20
Imposto de Renda	0	28
Contribuição Social	0	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-46	-24

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	137,3%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

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

RUA DOUTOR CARVALHO DE MENDONÇA, 238 -
CONJUNTO 66 / Bairro: VILA BELMIRO – CEP:
11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.827-7

CNPJ: 13.412.400/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.081	1.030	PASSIVO CIRCULANTE	1.594	492	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.277	1.756
Disponível	121	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.277	1.756
Realizável	1.960	964	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	210	136	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	127	124	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.277	1.756
Aplicações Livres	84	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.749	827	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.749	827	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	746	318	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.277	1.756
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	146
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	746	318	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	40	146
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	141			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	585	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	164	33			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.093	1.049

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	44,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,1%	89,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,8%	108,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	26,8%
Margem EBIT	3,4%	38,8%
Margem EBITDA	3,6%	39,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	82,6%	59,2%
COMB	82,6%	59,2%
COMBA	87,0%	67,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	138,2	169,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11	29
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	488	528
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	338	378
TOTAL DO PASSIVO	2.093	1.049

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,98
LC (Liquidez Corrente)	1,31	2,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.317	1.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.881	1.040
Resultado Financeiro Líquido	-114	-206
Receitas Financeiras	3	4
Despesas Financeiras	117	211
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	322	655
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	361	185
RESULTADO LÍQUIDO	-39	470

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,7%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	94,5%

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

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 404 - SALA 801, BLOCO I
/ Bairro: CENTRO – CEP: 88.015-200 //
Florianópolis/SC

Registro: 42.030-1

CNPJ: 25.291.830/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.725	661	PASSIVO CIRCULANTE	489	478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.864	123
Disponível	296	255	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.072	142
Realizável	1.429	406	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.161	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.061	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.072	142
Aplicações Livres	101	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	264	40	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-208	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	264	40	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.864	123
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	128	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	238	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	208	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	165	405			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	115	58			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	32	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.758	671

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	50,4%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	183,6%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,0%	1,3%
Margem EBIT	45,1%	4,1%
Margem EBITDA	45,3%	4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	15,6%	0,1%
DA (despesas administrativas)	40,8%	95,4%
COMB	56,4%	95,6%
COMBA	58,0%	98,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	118,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	786	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	510	0
Débitos Diversos	276	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	483	193
Capital Social / Patrimônio Social	176	176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	307	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	307	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	17
TOTAL DO PASSIVO	1.758	671

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,38
LC (Liquidez Corrente)	3,53	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.865	123
Despesas de Comercialização	446	0
Despesas Administrativas	1.168	117
Resultado Financeiro Líquido	-79	-3
Receitas Financeiras	44	0
Despesas Financeiras	123	3
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.169	2
Imposto de Renda	203	0
Contribuição Social	80	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	886	2

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,5%	71,2%
CE (Composição do endividamento)	38,4%	100,0%

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

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 175 - / Bairro:
MENINO DEUS – CEP: 90.130-101 // Porto
Alegre/RS

IBCM

Registro: 41.942-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 37.417
Beneficiários em dez/20: 34.759

CNPJ: 92.827.666/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.353	16.159	PASSIVO CIRCULANTE	6.907	7.176	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.177	63.137
Disponível	18.960	768	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.583	2.324	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.177	63.137
Realizável	15.393	15.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.174	63.096
Aplicações Financeiras	7.790	3.832	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.768	2.717	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.022	1.114	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.012	10.741	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.678	10.737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	754	636	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.505	40.682
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.779	1.635	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.505	40.676
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	51	54	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.334	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	134	369	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.673	22.455
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	567	1.688
Créditos Tributários e Previdenciários	0	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	185	200
Bens e Títulos a Receber	457	427	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	-1
Despesas Antecipadas	0	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.438	24.789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.301	2.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.385	2.591			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.926	2.175			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.301	2.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	559	430
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	559	430
Imobilizado	21.578	22.205
Imóveis de Uso Próprio	19.874	20.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.874	20.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.624	1.817
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.022	1.264
Imobilizações em Curso	603	553
Outras Imobilizações	80	224
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	58.791	40.948

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,7%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	187,4%	-30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,0%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,0%	-5,7%
Margem EBIT	22,5%	-4,3%
Margem EBITDA	23,5%	-3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,9%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	29,4%	44,3%
COMB	79,3%	108,9%
COMBA	79,1%	108,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	67,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	20,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.833	25.405
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.301	14.727
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.301	14.727
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.531	10.665
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	7.531	10.665
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.531	10.665
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.367	11.958
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.564	14.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14.563	14.563
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.197	-2.606
TOTAL DO PASSIVO	43.108	44.539

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,06	0,56
LC (Liquidez Corrente)	4,97	2,25

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	185	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	114	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
RESULTADO BRUTO	36.306	24.238
Despesas de Comercialização	49	97
Despesas Administrativas	20.898	27.982
Resultado Financeiro Líquido	180	62
Receitas Financeiras	520	927
Despesas Financeiras	339	865
Resultado Patrimonial	144	188
Receitas Patrimoniais	182	193
Despesas Patrimoniais	38	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.684	-3.591
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.684	-3.591

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,7%	54,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	79,6%
CE (Composição do endividamento)	19,9%	22,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	165,43	128,59

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1895
- / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-110 //
Curitiba/PR

Registro: 41.901-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 76.178
Beneficiários em dez/20: 76.288

CNPJ: 03.518.900/0001-13

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	115.974	81.311	PASSIVO CIRCULANTE	55.864	52.333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	261.935	201.676
Disponível	29	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.082	47.509	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	261.935	201.676
Realizável	115.944	81.290	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	260.447	200.797
Aplicações Financeiras	77.916	47.799	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.487	879
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55.039	32.805	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.877	14.995	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.358	23.218	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.467	20.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.500	1.579	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	216.592	209.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.444	25.239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	213.658	206.903
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.138	20.691	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.934	2.383
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.891	2.903	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.203	9.682	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.342	-7.611
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	51
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.317	32.322
Bens e Títulos a Receber	456	579	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.305	13.581
Despesas Antecipadas	11	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.316	19.787	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	498	909	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.852	2.124			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.931	2.700			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	498	909						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.815	18.871
Imóveis de Uso Próprio	18.384	18.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.384	18.384
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	431	488
Hospitalares / Odontológicos	290	309
Não Hospitalares / Odontológicos	141	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	6
TOTAL DO ATIVO	135.290	101.098

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,3%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,0%	-9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	4,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	-2,3%
Margem EBIT	12,1%	-2,2%
Margem EBITDA	12,1%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,7%	103,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,5%	8,2%
COMB	88,2%	112,0%
COMBA	87,9%	110,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	46,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	731	1.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	559	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	559	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	172	1.554
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	172	1.554
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.695	47.211
Capital Social / Patrimônio Social	2.426	2.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	76.269	44.785
TOTAL DO PASSIVO	135.290	101.098

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,53
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,55

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	18.738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	363	2.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	363	2.303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	71
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.302	13.804
RESULTADO BRUTO	45.000	8.584
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.410	16.603
Resultado Financeiro Líquido	894	3.488
Receitas Financeiras	1.065	3.661
Despesas Financeiras	171	173
Resultado Patrimonial	0	-97
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	97
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.484	-4.628
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31.484	-4.628

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	97,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	285,19	223,29

INSTITUTO DE ODONTOLOGIA DO MARANHÃO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GENESIO REGO, 211 - / Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 65.030-650 // São Luís/MA

IOMA

Registro: 41.498-1
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.262
Beneficiários em dez/20: 2.180

CNPJ: 07.521.370/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105	112	PASSIVO CIRCULANTE	56	64	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	655	751
Disponível	86	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	10	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	734	828
Realizável	20	97	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	10	à Saúde		
Aplicações Financeiras	0	35	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	734	828
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	10	10	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	35	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	45	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	45	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-79	-77
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	300	223
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	300	223
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	355	527
Bens e Títulos a Receber	4	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	124	20
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80	93	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	20
Realizável a Longo Prazo	11	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	45			
Títulos e Créditos a Receber	8	23	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	2						

INSTITUTO DE ODONTOLOGIA DO MARANHÃO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	69	69
Imóveis de Uso Próprio	64	65
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	64	65
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	4
Não Hospitalares / Odontológicos	5	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	185	205

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,3%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,1%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,2%	66,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	3,3%
Margem EBIT	2,8%	9,3%
Margem EBITDA	3,1%	9,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,8%	29,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,1%
DA (despesas administrativas)	63,6%	56,9%
COMB	110,1%	86,8%
COMBA	114,2%	90,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	129	141
Capital Social / Patrimônio Social	62	62
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	264	264
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-197	-185
TOTAL DO PASSIVO	185	205

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	124	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-39	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-39	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78	16
RESULTADO BRUTO	440	498
Despesas de Comercialização	5	1
Despesas Administrativas	417	427
Resultado Financeiro Líquido	-23	-26
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	23	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	44
Imposto de Renda	4	10
Contribuição Social	3	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12	25

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,9%	33,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	31,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	24,98	26,85

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. VEREADOR JOSÉ DINIZ, 3300 - CJ. 1801 /
Bairro: CAMPO BELO – CEP: 04.604-006 // São
Paulo/SP

INPAO

Registro: 38.935-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 289.079
Beneficiários em dez/20: 288.831

CNPJ: 00.856.424/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.306	6.652	PASSIVO CIRCULANTE	3.720	3.981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.754	22.848
Disponível	221	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.902	2.356	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.298	23.955
Realizável	11.085	6.639	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	719	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.298	23.955
Aplicações Financeiras	8.503	4.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.124	2.084	Não Ganha - PPCNG	13	719	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.379	2.608	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.249	1.637	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.544	-1.108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.249	1.627	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.012	11.383
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	338	300	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.800	11.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.550	1.338	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	213	265
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	502	22	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.742	11.465
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	1.593
Créditos Tributários e Previdenciários	60	65	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	486	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	603	730
Bens e Títulos a Receber	274	245	Comercialização sobre Operações	16	22	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.189	8.663	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.113	8.542	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	569	723			
Títulos e Créditos a Receber	357	526	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	748	880			
Ativo Fiscal Diferido	727	1.430	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.441	4.372						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.588	2.214						

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	63	70
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	63	69
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	63	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	2
Intangível	13	51
TOTAL DO ATIVO	19.495	15.315

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,8%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	67,9%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,0%	56,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,4%	10,3%
Margem EBIT	33,1%	12,8%
Margem EBITDA	33,4%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,0%	49,8%
DC (despesas comercialização)	4,3%	7,2%
DA (despesas administrativas)	21,9%	37,3%
COMB	63,2%	94,3%
COMBA	62,7%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,5	9,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.643	4.447
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.612	4.447
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.612	4.447
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	30	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.133	6.886
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.933	3.686
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.933	3.686
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	19.495	15.315

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,32	1,80
LC (Liquidez Corrente)	3,04	1,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	603	730
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	602	780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.840	630
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.237	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21	43
RESULTADO BRUTO	18.734	12.966
Despesas de Comercialização	1.273	1.640
Despesas Administrativas	6.521	8.529
Resultado Financeiro Líquido	256	748
Receitas Financeiras	328	778
Despesas Financeiras	72	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.196	3.545
Imposto de Renda	2.148	628
Contribuição Social	782	235
Impostos Diferidos	704	327
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.561	2.356

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	44,5%	47,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	7,90	6,80

INSTITUTO DE SAÚDE ODONTOLÓGICA - ISODONT LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ERI DO AMARAL PEIXOTO, 36 -
COMPLEMENTO 1301 / Bairro: CENTRO – CEP:
24.020-074 // Niterói/RJ

ISODONT

Registro: 41.526-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.738
Beneficiários em dez/20: 8.147

CNPJ: 05.597.049/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	333	370	PASSIVO CIRCULANTE	187	177	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.665	1.611
Disponível	35	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	117	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.715	1.659
Realizável	298	105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	43	48	à Saúde	1.715	1.659
Aplicações Financeiras	284	82	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	84	82	Não Ganha - PPCNG	43	48	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	200	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	16	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	93	70	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50	-48
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	821	794
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	821	794
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	844	817
Bens e Títulos a Receber	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	323	62	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	24			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUTO DE SAÚDE ODONTOLÓGICA - ISODONT LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	323	62
Imóveis de Uso Próprio	207	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	207	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	116	52
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	10
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	656	432

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,7%	39,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,8%	67,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,5%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	10,6%
Margem EBIT	18,3%	15,5%
Margem EBITDA	20,1%	16,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,3%	49,3%
DC (despesas comercialização)	3,6%	3,6%
DA (despesas administrativas)	28,9%	31,1%
COMB	81,8%	84,1%
COMBA	82,1%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,6	3,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	31,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	469	254
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	449	234
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	449	234
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	656	432

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,78	2,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	841	804
Despesas de Comercialização	60	59
Despesas Administrativas	481	502
Resultado Financeiro Líquido	-5	-13
Receitas Financeiras	5	7
Despesas Financeiras	10	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	294	231
Imposto de Renda	53	39
Contribuição Social	27	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	214	171

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,2%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,6%	41,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,35	15,90

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SISTEMAS DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VICENTE LINHARES, 500 - SALA 2001 /
Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.135-270 //
Fortaleza/CE

INTERBRASIL SAÚDE

Registro: 41.799-8

CNPJ: 11.980.614/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	360	190	PASSIVO CIRCULANTE	535	151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.166	837
Disponível	6	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.271	837
Realizável	354	166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	30	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.271	837
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	279	46	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-105	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	279	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	38	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	105	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.166	837
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	114	0
Bens e Títulos a Receber	8	120	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	105	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.029	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	114	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	281	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20	0						

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SISTEMAS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.009	14
Imóveis de Uso Próprio	930	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	930	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	79	14
Não Hospitalares / Odontológicos	79	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.389	204

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	-12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	-47,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	109,7%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	-3,0%
Margem EBIT	19,3%	0,7%
Margem EBITDA	20,1%	1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	88,6%	99,3%
COMB	90,4%	99,3%
COMBA	93,9%	103,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,0	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	164	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	74	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	91	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	690	53
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.093	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-508	-52
TOTAL DO PASSIVO	1.389	204

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,54	1,26
LC (Liquidez Corrente)	0,67	1,26

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.279	837
Despesas de Comercialização	21	0
Despesas Administrativas	1.033	831
Resultado Financeiro Líquido	-43	-31
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	43	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	182	-25
Imposto de Renda	93	0
Contribuição Social	40	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	48	-25

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	72,6%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	100,0%

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

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA REPÚBLICA, 272 - 3º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.045-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.084-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 582
Beneficiários em dez/20: 661

CNPJ: 22.694.698/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.025	2.336	PASSIVO CIRCULANTE	1.487	1.045	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.562	2.483
Disponível	2.614	2.131	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	385	289	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.748	2.659
Realizável	410	205	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.748	2.659
Aplicações Financeiras	247	61	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	247	60	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	143	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-185	-176
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	162	143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.503	1.105
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	136	63	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.480	1.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	234	226	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.060	1.377
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.634	735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	61	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	234	234	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	234	234			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	801	485			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	68	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.278	519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.255	507
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.278	519
Imobilizado	295	191
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	295	191
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.659	3.071

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,5%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,1%	54,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,3%	11,7%
Margem EBIT	24,9%	16,8%
Margem EBITDA	24,9%	16,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,6%	44,5%
DC (despesas comercialização)	10,4%	9,3%
DA (despesas administrativas)	38,3%	32,2%
COMB	107,3%	86,0%
COMBA	104,5%	82,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	20,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.548	1.735
Capital Social / Patrimônio Social	2.273	1.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	276	-15
TOTAL DO PASSIVO	4.036	2.781

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,26
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	24
RESULTADO BRUTO	1.053	1.345
Despesas de Comercialização	266	232
Despesas Administrativas	981	799
Resultado Financeiro Líquido	69	93
Receitas Financeiras	84	105
Despesas Financeiras	15	12
Resultado Patrimonial	748	-3
Receitas Patrimoniais	748	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	623	406
Imposto de Renda	0	79
Contribuição Social	0	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	623	290

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	34,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	323,55	363,60

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TORQUATO DA SILVA LEITÃO, 605 - /
Bairro: SÃO DIMAS – CEP: 13.416-215 //
Piracicaba/SP

INTERMEDICI PIRACICABA

Registro: 31.228-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.192
Beneficiários em dez/20: 5.833

CNPJ: 62.476.676/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.634	9.348	PASSIVO CIRCULANTE	6.699	6.471	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.128	37.689
Disponível	453	247	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.093	5.831	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.892	38.232
Realizável	13.181	9.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	865	797	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.023	38.266
Aplicações Financeiras	12.619	8.226	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	753	773	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-131	-35
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.607	8.214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12	12	Provisão para Remissão	112	24	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	521	850	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	210	199	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-764	-542
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	140	484	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.097	3.049	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.199	29.892
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.922	1.785	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.063	29.712
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	137	180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	381	366	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	11	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.929	7.797
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	11	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	104	54
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	84
Bens e Títulos a Receber	39	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.932	2.143	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	770	924	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	259	282			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	333	347			
Títulos e Créditos a Receber	250	250	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	179						
Depósitos Judiciais e Fiscais	520	495						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.161	1.218
Imóveis de Uso Próprio	932	947
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	932	947
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	149	186
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	149	186
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	80	84
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	15.566	11.491

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,2%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,5%	47,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	5,4%
Margem EBIT	14,3%	7,0%
Margem EBITDA	14,4%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,9%	79,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,7%	10,4%
COMB	82,4%	90,5%
COMBA	81,9%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	44,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.105	715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	490	442
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	61	19
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	429	423
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	615	274
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	615	274
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.762	4.305
Capital Social / Patrimônio Social	1.882	1.882
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.880	2.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.880	2.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	15.566	11.491

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.246	1.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	238	249
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	982	782
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	61
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	9.814	6.837
Despesas de Comercialização	289	305
Despesas Administrativas	4.444	3.917
Resultado Financeiro Líquido	193	309
Receitas Financeiras	287	421
Despesas Financeiras	93	112
Resultado Patrimonial	0	20
Receitas Patrimoniais	0	20
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.274	2.945
Imposto de Renda	1.198	497
Contribuição Social	440	188
Impostos Diferidos	179	214
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.457	2.045

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	90,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	477,47	371,08

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3520 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.091-3
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

CNPJ: 24.297.515/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	149	149	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	149	149	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	171	171

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

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

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

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

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

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

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

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

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA SÃO JOÃO, 313 - 14º ANDAR, SALA 05 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São Paulo/SP	Registro: 42.137-5	CNPJ: 29.958.867/0001-36
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	491	307	PASSIVO CIRCULANTE	483	318	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	866	528
Disponível	209	143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	927	566
Realizável	281	165	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	927	566
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	46	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-62	-38
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	866	528
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	281	119	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	15	87	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	455	196			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	3
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	497	315

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	-66,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	123,4%	6381,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,0%	94,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	-39,6%
Margem EBIT	3,0%	-39,4%
Margem EBITDA	3,1%	-39,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	52,1%	33,5%
DA (despesas administrativas)	39,5%	102,7%
COMB	91,6%	136,2%
COMBA	89,4%	132,9%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14	-3
Capital Social / Patrimônio Social	24	24
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	212	212
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-222	-239
TOTAL DO PASSIVO	497	315

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,02	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,97

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	71	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	796	497
Despesas de Comercialização	451	177
Despesas Administrativas	342	542
Resultado Financeiro Líquido	21	13
Receitas Financeiras	23	14
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24	-209
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17	-209

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,2%	101,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ANTÔNIO OMETTO, 675 - / Bairro:
VILA CLAUDIA – CEP: 13.480-470 // Limeira/SP

FREI GALVÃO SAÚDE

Registro: 31.942-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 17.481
Beneficiários em dez/20: 18.086

CNPJ: 51.473.692/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	75.876	46.646	PASSIVO CIRCULANTE	35.582	27.005	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.073	53.589
Disponível	653	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.381	4.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.073	53.589
Realizável	75.223	46.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.120	2.827	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.073	53.589
Aplicações Financeiras	55.794	30.527	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.856	2.793	Não Ganha - PPCNG	3.120	2.827	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52.938	27.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.392	2.957	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.921	2.752	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	132	75	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.304	36.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.488	1.345	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.320	36.065
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	33	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	641	657	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	471	172	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.288	7.525	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.768	17.494
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	160.249	154.831
Bens e Títulos a Receber	7.749	5.557	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	42.607	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	46.114
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	77.277	72.546
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.424	37.184	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	185	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.649	3.687	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.310	1.299			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.638	4.304			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21.603	12.810			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	185						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.932	36.318
Imóveis de Uso Próprio	14.346	15.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.903	6.666
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.443	8.455
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.621	17.948
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19.085	17.254
Imobilizações em Curso	537	694
Outras Imobilizações	3.904	3.189
Intangível	60	60
	492	681
TOTAL DO ATIVO	114.300	83.830

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	23,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,8%	56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	45,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,5%	37,0%
Margem EBIT	26,9%	42,7%
Margem EBITDA	26,9%	42,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,6%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	4,3%	4,8%
COMB	61,1%	72,4%
COMBA	62,6%	74,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	14,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.765	21.709
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.446	8.053
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.446	8.053
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.495	4.112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.495	4.112
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.495	4.112
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.104	7.345
Débitos Diversos	1.720	2.200
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.953	35.116
Capital Social / Patrimônio Social	15.280	15.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.043	6.317
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	90	90
Reservas de Reavaliação	5.953	6.227
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.630	13.519
TOTAL DO PASSIVO	114.300	83.830

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	0,96
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,73

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	40.365	36.171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.205	-441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	213	145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.991	-586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	165.062	148.657
RESULTADO BRUTO	16.752	24.111
Despesas de Comercialização	129	111
Despesas Administrativas	2.436	2.593
Resultado Financeiro Líquido	-1.350	-1.574
Receitas Financeiras	1.192	1.472
Despesas Financeiras	2.542	3.046
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.837	19.833
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.837	19.833

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,2%	43,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	55,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	270,91	258,92

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CASA, 164 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.904-020 // Passos/MG

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 33.387-5

CNPJ: 23.278.898/0001-60

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 9.490

Beneficiários em dez/20: 9.696

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.974	69.673
Disponível	1.578	8.618
Realizável	68.396	61.056
Aplicações Financeiras	13.279	9.703
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.397	3.027
Aplicações Livres	9.882	6.676
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.033	3.289
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.596	3.289
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.437	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.017	32.504
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	35.053	15.546
Despesas Antecipadas	14	13
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.243	52.154
Realizável a Longo Prazo	37	37
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37	37
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	67.079	55.290
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.784	7.742
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.808	4.290
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.808	4.290
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	303	483
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	3
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.650	2.967
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118	1.278
Provisões	65	160
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	160
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.829	3.131
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.661	5.044
Débitos Diversos	44.622	37.935
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.619	34.687
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.619	34.687
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.619	34.687
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.738	27.724
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.054	26.956
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.316	768
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.881	6.963
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	212.873	182.656
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	71.008	83.547
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	77.639	77.455
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.279	877
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.279	877
Imobilizado	59.495	50.493
Imóveis de Uso Próprio	21.795	22.948
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.795	22.948
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.164	22.408
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	28.164	22.408
Imobilizações em Curso	8.712	3.362
Outras Imobilizações	823	1.775
Intangível	1.434	747
TOTAL DO ATIVO	133.217	121.828

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,9%	-51,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	6,8%
Margem EBIT	8,7%	16,4%
Margem EBITDA	9,0%	16,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,8%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	3,4%	4,1%
COMB	64,8%	84,9%
COMBA	67,3%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	6,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.903	28.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	264	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	264	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.207	268
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.207	268
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.242	17.560
Débitos Diversos	10.189	11.126
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.235	37.584
Capital Social / Patrimônio Social	28.528	26.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.056	9.056
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.056	9.056
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.651	2.359
TOTAL DO PASSIVO	133.217	121.828

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,26

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	64.227	21.654
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.034	1.128
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112	119
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.922	1.009
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	220.755	206.331
RESULTADO BRUTO	4.966	-17.841
Despesas de Comercialização	275	289
Despesas Administrativas	1.549	1.424
Resultado Financeiro Líquido	-1.691	-2.471
Receitas Financeiras	636	846
Despesas Financeiras	2.328	3.317
Resultado Patrimonial	201	24.383
Receitas Patrimoniais	515	25.145
Despesas Patrimoniais	315	762
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.651	2.359
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.651	2.359

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,7%	41,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,5%	69,2%
CE (Composição do endividamento)	71,4%	65,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	395,91	309,25

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDENCIA, 940 - / Bairro:
ALTO – CEP: 13.419-155 // Piracicaba/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 35.456-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 41.649
Beneficiários em dez/20: 43.466

CNPJ: 54.370.630/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	81.285	71.646	PASSIVO CIRCULANTE	39.046	36.096	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.560	110.839
Disponível	21.984	20.399	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.286	11.502	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	118.104	114.267
Realizável	59.302	51.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.872	4.747	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	118.104	114.267
Aplicações Financeiras	40.857	37.050	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.974	8.298	Não Ganha - PPCNG	4.872	4.747	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.883	28.752	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.697	1.935	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.543	-3.428
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.094	1.935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	433	611	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	83.586	89.091
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.905	4.104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.551	89.431
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.076	2.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.035	-340
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.603	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.158	6.437	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.974	21.748
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	33
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	108	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158.308	160.138
Bens e Títulos a Receber	10.580	5.817	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.917	36.724
Despesas Antecipadas	8	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	75.602	74.359
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.402	70.869	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.485	14.245	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.779	3.988	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.158	2.218			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.820	18.280			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.485	14.245						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.485	14.482
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14.485	14.482
Imobilizado	48.759	42.132
Imóveis de Uso Próprio	25.074	23.860
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.734	23.506
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	340	354
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21.146	15.039
Não Hospitalares / Odontológicos	18.556	13.123
Imobilizações em Curso	2.590	1.916
Outras Imobilizações	2.539	3.233
Intangível	0	0
Intangível	673	11
TOTAL DO ATIVO	159.687	142.515

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	10,9%
Margem EBIT	17,0%	15,9%
Margem EBITDA	17,1%	15,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,0%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,5%	9,0%
COMB	81,8%	89,7%
COMBA	76,9%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	19,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.514	16.884
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.974	3.052
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.974	3.052
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.308	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.308	0
Tributos e Contribuições	14.308	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	232	13.831
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.535	77.417
Capital Social / Patrimônio Social	84.465	72.123
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.071	5.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	5.071	5.293
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	146.095	130.397

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	54.789	49.056
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.806	-3.850
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.199	455
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.231	524
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-32	-69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	164.128	159.860
RESULTADO BRUTO	20.180	17.754
Despesas de Comercialização	375	372
Despesas Administrativas	9.722	10.000
Resultado Financeiro Líquido	7.220	8.303
Receitas Financeiras	8.380	9.599
Despesas Financeiras	1.160	1.297
Resultado Patrimonial	963	605
Receitas Patrimoniais	1.912	605
Despesas Patrimoniais	949	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.266	16.291
Imposto de Renda	3.430	3.061
Contribuição Social	1.243	1.111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.593	12.119

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,5%	29,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	37,2%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	68,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	222,45	218,95

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 2, 297 - / Bairro: SAÚDE – CEP: 13.500-010
// Rio Claro/SP

Registro: 34.765-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 33.453
Beneficiários em dez/20: 33.962

CNPJ: 56.384.183/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.357	30.379	PASSIVO CIRCULANTE	26.452	25.732	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	88.721	85.646
Disponível	2.893	1.100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.838	8.267	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.721	85.646
Realizável	32.464	29.279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.681	2.538	à Saúde	88.721	85.646
Aplicações Financeiras	18.113	15.331	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.721	85.646
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.665	6.518	Não Ganha - PPCNG	2.681	2.538	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	11.448	8.813	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.158	3.081	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.972	2.920	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	261	324	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.487	3.503	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.409	1.902	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.965	64.845
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	186	160	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.458	64.587
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.278	7.170	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.661	1.628	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	507	258
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.465	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.574	1.538	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.756	20.800
Bens e Títulos a Receber	4.427	3.661	Comercialização sobre Operações	32	23	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	95	103
Despesas Antecipadas	23	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	34	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.699	57.371
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.358	9.388
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.831	32.318	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	488	528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.515	2.686	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	36.724	33.551
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	109	109	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.385	1.313			
Títulos e Créditos a Receber	332	331	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.205	732			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.848	11.105			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	88						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.091	31.439
Imóveis de Uso Próprio	17.842	18.315
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.842	18.315
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.303	3.795
Hospitalares / Odontológicos	5.005	1.959
Não Hospitalares / Odontológicos	2.298	1.835
Imobilizações em Curso	10.631	9.030
Outras Imobilizações	314	300
Intangível	251	351
TOTAL DO ATIVO	72.188	62.697

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	-8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	1,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	-2,7%
Margem EBIT	10,8%	-1,5%
Margem EBITDA	10,8%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	75,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	2,7%	3,6%
COMB	68,6%	80,2%
COMBA	68,0%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	21,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.970	10.872
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	131
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	131
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	429	660
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	429	660
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	429	660
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.062	9.268
Débitos Diversos	2.424	813
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.766	26.093
Capital Social / Patrimônio Social	18.829	20.565
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.791	7.943
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.791	7.943
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.147	-2.414
TOTAL DO PASSIVO	72.188	62.697

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	0,84
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.618	14.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	448	692
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	145	194
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	303	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	77.953	76.050
RESULTADO BRUTO	10.149	1.532
Despesas de Comercialização	493	781
Despesas Administrativas	2.420	3.060
Resultado Financeiro Líquido	766	25
Receitas Financeiras	2.359	1.010
Despesas Financeiras	1.592	985
Resultado Patrimonial	-5	2
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	5	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.998	-2.283
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.998	-2.283

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,0%	50,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	70,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	221,86	220,19

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. JOSÉ FURIATTI, 153 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.900-037 // Taquaritinga/SP

Registro: 32.132-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 7.799
Beneficiários em dez/20: 7.926

CNPJ: 72.127.210/0001-56

IRM.DA STA.CASA DE MIS.E MAT. DONA ZILDA SALVAGNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.548	13.179	PASSIVO CIRCULANTE	3.853	2.928	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.688	19.837
Disponível	15.455	11.872	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.740	2.886	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.688	19.837
Realizável	1.093	1.307	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.688	19.837
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.093	1.304	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.093	1.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	181	247	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.423	15.345
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.464	1.094	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.873	15.458
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.095	1.546	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	549	-113
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.265	4.493
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.291	8.724	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.189	8.035	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7.754	7.328	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.754	7.328	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	93	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.435	708						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.102	688
Imóveis de Uso Próprio	1.102	688
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.102	688
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.840	21.903

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,8%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,1%	22,3%
Margem EBIT	29,2%	23,0%
Margem EBITDA	29,4%	23,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,7%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,8%	3,4%
COMB	72,5%	80,8%
COMBA	70,8%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	31,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.986	18.975
Capital Social / Patrimônio Social	1.988	1.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.998	16.988
TOTAL DO PASSIVO	28.840	21.903

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,20	7,25
LC (Liquidez Corrente)	4,29	4,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	247	152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	247	152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.089	4.352
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	581	676
Resultado Financeiro Líquido	503	742
Receitas Financeiras	540	887
Despesas Financeiras	37	144
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.011	4.419
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.011	4.419

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,4%	13,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	218,28	210,21

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. CARLINDO VALERIANI, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.660-000 // Porto Ferreira/SP

HOSPITAL DONA BALBINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 32.935-5

CNPJ: 55.189.930/0001-27

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 13.681

Beneficiários em dez/20: 13.989

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.948	11.136
Disponível	809	235
Realizável	16.139	10.901
Aplicações Financeiras	8.779	5.327
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.777	3.577
Aplicações Livres	5.002	1.750
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.327	2.248
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.327	2.248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.201	2.529
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	1
Bens e Títulos a Receber	3.817	788
Despesas Antecipadas	6	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.708	13.341
Realizável a Longo Prazo	11	8
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	8
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.133	8.612
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.725	3.568
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11	11
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	435	495
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.114	1.674
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.165	1.388
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	27
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	27
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.132	1.036
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	622	950
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	147	114
Débitos Diversos	3.478	2.917
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.128	30.372
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.128	30.372
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.128	30.372
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.571	22.347
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.794	22.497
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-223	-150
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.557	8.025
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.064	17.282
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.678	3.864
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.447	3.421
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.696	13.333
Imóveis de Uso Próprio	11.316	11.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.316	11.281
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.364	2.018
Hospitalares / Odontológicos	2.443	1.255
Não Hospitalares / Odontológicos	921	763
Imobilizações em Curso	15	33
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.655	24.477

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	6,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	0,3%
Margem EBIT	11,1%	1,9%
Margem EBITDA	11,2%	1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,2%	73,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,6%
COMB	68,3%	79,3%
COMBA	68,4%	79,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	34,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.821	2.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	426	261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	426	261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	303	244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	303	244
Tributos e Contribuições	303	210
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	34
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	140
Débitos Diversos	6.092	2.108
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.701	13.111
Capital Social / Patrimônio Social	6.107	6.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.594	7.004
TOTAL DO PASSIVO	31.655	24.477

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	0,98
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,29

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12.939	9.997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-48	122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-66	103
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.289	23.187
RESULTADO BRUTO	5.381	2.000
Despesas de Comercialização	390	354
Despesas Administrativas	1.359	1.385
Resultado Financeiro Líquido	-42	-173
Receitas Financeiras	143	300
Despesas Financeiras	186	473
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.590	89
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.590	89

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,4%	54,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	54,4%	75,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	205,70	191,02

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS KIELANDER, 396 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

Registro: 33.380-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 12.506
Beneficiários em dez/20: 12.213

CNPJ: 52.852.100/0001-40

SISTEMA VIDA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.359	14.897	PASSIVO CIRCULANTE	12.436	10.759	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.349	36.702
Disponível	14.593	11.114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.373	3.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.349	36.702
Realizável	5.766	3.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	907	915	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.349	36.702
Aplicações Financeiras	2.149	1.802	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.149	1.802	Não Ganha - PPCNG	907	915	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	266	132	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	264	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	51	146	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.770	29.158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.326	2.260	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.898	29.010
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	88	216	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-128	148
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	810	849	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.579	7.545
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.431	17.417
Bens e Títulos a Receber	2.209	827	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.359	2.039
Despesas Antecipadas	331	174	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	8.454	9.932
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.886	9.023	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	163	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.099	816	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	230			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	774	871			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.878	5.304			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.777	8.860
Imóveis de Uso Próprio	5.269	5.367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.269	5.367
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.551	3.365
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.953	2.332
Imobilizações em Curso	1.598	1.033
Outras Imobilizações	957	128
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.245	23.921

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,4%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,3%	42,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	13,5%
Margem EBIT	17,6%	14,1%
Margem EBITDA	18,0%	14,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,0%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	27,3%	29,2%
COMB	102,5%	108,8%
COMBA	102,0%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	29,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	466	466
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.343	12.696
Capital Social / Patrimônio Social	9.124	4.082
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.519	3.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	653	653
Reservas de Reavaliação	2.866	2.919
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.700	5.042
TOTAL DO PASSIVO	32.245	23.921

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.618	5.446
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	399	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	290	290
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.636	9.113
RESULTADO BRUTO	16.977	15.450
Despesas de Comercialização	60	56
Despesas Administrativas	10.485	10.705
Resultado Financeiro Líquido	182	255
Receitas Financeiras	302	453
Despesas Financeiras	120	198
Resultado Patrimonial	32	27
Receitas Patrimoniais	34	28
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.647	4.971
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.647	4.971

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,5%	37,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	95,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	260,34	245,62

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 433 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.400-030 // Itapeva/SP

Registro: 34.574-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 3.348
Beneficiários em dez/20: 3.366

CNPJ: 49.797.293/0001-79

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.400	12.974
Disponível	340	1.205
Realizável	13.060	11.769
Aplicações Financeiras	4.456	3.977
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.249	1.221
Aplicações Livres	3.208	2.755
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.734	1.534
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.690	1.534
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.591	5.028
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.279	1.230
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.455	43.822
Realizável a Longo Prazo	411	443
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	411	443
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.481	17.463
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.799	1.677
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.097	1.032
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.097	1.032
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	142	126
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	290	273
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	270	245
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	303	281
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	303	281
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.972	2.557
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.036	1.068
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.573	5.568
Débitos Diversos	5.798	6.312
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.327	10.861
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.327	10.861
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.327	10.861
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.120	6.627
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.095	6.606
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	25	21
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.207	4.234
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74.284	72.024
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	34.886	29.516
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	25.962	29.731
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.044	43.379
Imóveis de Uso Próprio	29.809	29.639
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.809	29.639
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.234	13.740
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13.266	12.345
Imobilizações em Curso	968	1.395
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57.855	56.796

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,7%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	23,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,8%	0,6%
Margem EBIT	0,0%	14,1%
Margem EBITDA	0,0%	14,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,0%	61,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,7%	13,4%
COMB	66,7%	74,4%
COMBA	78,0%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,6	71,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	21,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.473	21.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.252	932
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.252	932
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.813	6.356
Débitos Diversos	12.408	14.241
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.803	17.803
Capital Social / Patrimônio Social	17.803	17.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	100
TOTAL DO PASSIVO	59.757	56.796

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,33	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13.436	12.776
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	-788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	-791
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78.313	74.463
RESULTADO BRUTO	1.176	2.583
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.439	1.451
Resultado Financeiro Líquido	-1.639	-1.069
Receitas Financeiras	258	400
Despesas Financeiras	1.897	1.469
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.902	63
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.902	63

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	76,1%	76,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,5%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	34,5%	44,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	283,89	270,99

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ**Endereço**

R. SANTOS DUMONT, 555 - / Bairro: VILA
OPERARIA – CEP: 87.050-100 // Maringá/PR

SANTA CASA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.683-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 36.558
Beneficiários em dez/20: 36.960

CNPJ: 79.115.762/0001-93

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	62.829	55.142
Disponível	1.171	1.906
Realizável	61.658	53.236
Aplicações Financeiras	42.601	35.254
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.032	13.723
Aplicações Livres	28.568	21.530
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.955	1.456
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.098	1.341
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	857	115
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.087	13.288
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.001	3.224
Despesas Antecipadas	14	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.699	42.439
Realizável a Longo Prazo	2.104	1.644
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.104	1.644
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	40.097	37.037
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.598	16.605
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.180	3.130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.180	3.130
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.335	1.466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.309	3.410
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.774	8.599
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	928	914
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	915	869
Comercialização sobre Operações	13	45
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.873	1.545
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.546	1.568
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.152	16.406
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.546	92.530
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.546	92.530
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.546	92.530
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.915	86.737
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.740	85.991
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	175	746
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.630	5.793
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	912	732
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	98.673	95.446
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	49.904
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	44.464	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	40.105	39.827
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.254	912
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.254	912
Imobilizado	47.770	39.397
Imóveis de Uso Próprio	22.150	18.411
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.833	16.089
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.318	2.322
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23.743	16.553
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	22.052	14.971
Imobilizações em Curso	1.612	4.122
Outras Imobilizações	265	312
Intangível	572	486
TOTAL DO ATIVO	114.528	97.581

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	6,3%
Margem EBIT	9,7%	6,8%
Margem EBITDA	9,9%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,2%	93,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	6,5%	5,4%
COMB	96,4%	100,0%
COMBA	94,7%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	24,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.022	18.335
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.330	1.096
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.330	1.096
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.790	2.541
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.790	2.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.724	2.110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.724	2.110
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.178	12.588
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.409	42.208
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.284	36.383
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	429	492
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.855	35.891
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.125	5.825
TOTAL DO PASSIVO	114.528	97.581

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,49

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.104	5.715
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.093	1.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	331	363
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	762	788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	94.851	92.305
RESULTADO BRUTO	14.271	8.516
Despesas de Comercialização	683	851
Despesas Administrativas	6.440	4.967
Resultado Financeiro Líquido	1.802	2.829
Receitas Financeiras	2.279	3.329
Despesas Financeiras	477	500
Resultado Patrimonial	175	298
Receitas Patrimoniais	387	391
Despesas Patrimoniais	212	93
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.125	5.825
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.125	5.825

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,7%	40,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	63,5%	66,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	224,70	216,26

ITAUSEG SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA,
100 - 5º ANDAR - PARTE / Bairro: PARQUE
JABAQUARA – CEP: 04.344-902 // São Paulo/SP

Registro: 00.088-4

CNPJ: 04.463.083/0001-06

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 9.613

Beneficiários em dez/20: 9.067

ITAUSEG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	532.945	276.170
Disponível	716	700
Realizável	532.229	275.470
Aplicações Financeiras	526.339	268.253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.526	0
Aplicações Livres	515.813	268.253
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	929	1.209
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	929	1.209
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	10	10
Créditos Tributários e Previdenciários	906	2.863
Bens e Títulos a Receber	2.966	2.890
Despesas Antecipadas	1.079	246
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.430.690	1.585.902
Realizável a Longo Prazo	1.430.667	1.585.893
Aplicações Financeiras	1.036.323	1.198.516
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	223.818	234.383
Aplicações Livres	812.505	964.133
Créditos Tributários e Previdenciários	357.058	349.102
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.286	38.275
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	290.562	280.752
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	226.723	225.073
Provisões de Prêmios / Contraprestações	141.051	144.299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.643	9.396
Provisão de Insuficiência de Prêmios	132.030	134.015
Provisão para Remissão	378	888
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.645	14.253
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	71.027	66.521
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.620	1.664
Contraprestações / Prêmios a Restituir	37	23
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.388	1.483
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	13
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	145
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	53.819	23.797
Provisão para IR e CSLL	53.819	23.797
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.681	1.468
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.719	28.750
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	192.632	188.887
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	192.632	188.887
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	189.448	188.247
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.184	640
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	221.726	227.430
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	217.220	230.828
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.506	-3.398
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-29.095	-38.543
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.476	1.522
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	8
Imóveis de Uso Próprio	0	6
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	6
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizações em Curso	0	2
Outras Imobilizações	21	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.963.635	1.862.072

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-25,2%	-27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	48,5%	17,4%
Margem EBIT	89,1%	36,6%
Margem EBITDA	89,1%	36,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	115,1%	120,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	16,8%	17,3%
COMB	132,0%	137,9%
COMBA	59,0%	80,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	2,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	22,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	901.909	882.280
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	795	731
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	795	731
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.488	11.370
Provisões para Tributos Diferidos	8.862	10.381
Provisões para Ações Judiciais	1.626	989
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	890.626	870.179
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	771.164	699.040
Capital Social / Patrimônio Social	330.000	317.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	426.591	347.005
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.276	4.276
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	422.315	342.729
Ajustes de Avaliação Patrimonial	14.574	35.035
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.963.635	1.862.072

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,83	0,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.476	1.522
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-9	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.975	14.831
RESULTADO BRUTO	-48.594	-51.874
Despesas de Comercialização	215	208
Despesas Administrativas	32.384	32.758
Resultado Financeiro Líquido	238.326	136.782
Receitas Financeiras	238.338	136.784
Despesas Financeiras	12	3
Resultado Patrimonial	-1	49
Receitas Patrimoniais	0	51
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	157.132	51.991
Imposto de Renda	44.010	16.713
Contribuição Social	26.506	10.086
Impostos Diferidos	-7.694	-9.389
Participações sobre o Lucro	836	1.643
RESULTADO LÍQUIDO	93.474	32.938

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	24,4%	24,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.724,42	1.588,35

J.E. ODONTOQUALITY S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FELIPE SCHMIDT, 249 - SALA 1008 /
Bairro: CENTRO – CEP: 88.010-902 //
Florianópolis/SC

AMIZI PLANOS E CONVÊNIO DE SAÚDE

Registro: 41.853-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 710
Beneficiários em dez/20: 820

CNPJ: 14.095.581/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54	76	PASSIVO CIRCULANTE	27	28	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	157	147
Disponível	37	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168	157
Realizável	16	6	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	168	157
Aplicações Financeiras	15	5	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	5	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-10
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13	2
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	143	145
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54	77

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-112,5%	-31,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-123,7%	-32,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,6%	98,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-38,9%	-16,4%
Margem EBIT	-30,3%	-6,9%
Margem EBITDA	-30,2%	-6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	8,6%	1,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	121,2%	79,6%
COMB	129,8%	81,1%
COMBA	129,4%	80,5%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49	73
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-151	-127
TOTAL DO PASSIVO	115	101

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,81	2,75
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	143	145
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	190	117
Resultado Financeiro Líquido	0	1
Receitas Financeiras	1	3
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-46	29
Imposto de Renda	8	8
Contribuição Social	5	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	41
RESULTADO LÍQUIDO	-61	-24

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	121,6%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	40,4%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,02	18,44

JTC ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DA SAUDADE, 120 - / Bairro: PADRE BENTO – CEP: 13.313-000 // Itu/SP

Registro: 41.872-2

CNPJ: 14.675.662/0001-76

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 449

Beneficiários em dez/20: 456

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40	14	PASSIVO CIRCULANTE	1	10	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47	54
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51	58
Realizável	40	14	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51	58
Aplicações Financeiras	36	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36	11	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	-4
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37	53
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	7	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	7			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40	14

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,6%	98,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	308,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,4%	99,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	25,7%
Margem EBIT	6,3%	31,3%
Margem EBITDA	6,3%	31,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	21,6%	0,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	72,1%	68,3%
COMB	93,7%	69,2%
COMBA	99,0%	72,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	22,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39	4
Capital Social / Patrimônio Social	57	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18	-21
TOTAL DO PASSIVO	40	14

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	31,20	1,47
LC (Liquidez Corrente)	31,20	1,47

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37	53
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	34	37
Resultado Financeiro Líquido	-3	-3
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	14
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	14

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	8,65	11,72

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

AV RIO BRANCO, 1132 - 6º ANDAR - SALA 63 /
Bairro: ALTO CAFEZAL – CEP: 17.502-000 //
Marília/SP

Registro: 41.816-1

CNPJ: 13.153.123/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

JURAL ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	112	125	PASSIVO CIRCULANTE	2	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	111	121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	10
Bens e Títulos a Receber	111	121	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37	10
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	112	125

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,3%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,3%	-3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122	127
Capital Social / Patrimônio Social	127	127
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	10	10
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15	-10
TOTAL DO PASSIVO	125	129

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	47,68	42,49
LC (Liquidez Corrente)	47,68	42,49

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	34	8
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	43	11
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10	-3
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13	-4

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

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

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIETA MACEDO PEREIRA, 203 - PISO 1 /
Bairro: RIBEIRÂNIA – CEP: 14.096-420 //
Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.909-5

CNPJ: 17.827.384/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.732	2.502	PASSIVO CIRCULANTE	2.982	2.185	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.726	3.384
Disponível	184	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.165	3.770
Realizável	3.548	2.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	903	895	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	901	895	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.165	3.770
Aplicações Livres	2	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	447	248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-440	-386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	237	248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	210	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.711	739	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.726	3.384
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	3
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	51
Bens e Títulos a Receber	2.197	1.324	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.662	714	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.569	1.649	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	1	Provisões	8	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	8	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	748	645			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	373	742			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	141	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	62	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	62	56
Imobilizado	1.506	1.592
Imóveis de Uso Próprio	1.408	1.452
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.408	1.452
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	98	98
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	98	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	42
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.300	4.151

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,3%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	344,5%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,9%	96,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,1%	0,1%
Margem EBIT	-1,7%	17,3%
Margem EBITDA	0,2%	18,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	23,0%	7,7%
DA (despesas administrativas)	73,7%	74,3%
COMB	96,7%	82,0%
COMBA	106,5%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.492	1.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.497	1.654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.497	1.654
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.497	1.654
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	996	247
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-174	59
Capital Social / Patrimônio Social	1.180	1.180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	485	11
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.838	-1.132
TOTAL DO PASSIVO	5.300	4.151

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,68	0,61
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	536	190
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	253	86
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	282	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.349	3.249
Despesas de Comercialização	855	261
Despesas Administrativas	2.748	2.513
Resultado Financeiro Líquido	-344	-454
Receitas Financeiras	189	126
Despesas Financeiras	533	580
Resultado Patrimonial	0	-16
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-598	5
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-598	5

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,4%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,3%	98,6%
CE (Composição do endividamento)	54,5%	53,4%

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

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CLÓVIS SOARES, 200 - TORRE A - SALA 212 - CONDOMÍNIO ATIBAIA / Bairro: ALVINÓPOLIS - CEP: 12.942-560 // Atibaia/SP	Registro: 36.459-2	CNPJ: 02.127.779/0001-36
NEW SAÚDE LEADER	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 3.676	
	Beneficiários em dez/20: 4.029	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.196	1.684	PASSIVO CIRCULANTE	2.234	1.614	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.728	1.917
Disponível	51	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.690	1.092	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.050	1.944
Realizável	2.145	1.654	Provisões de Prêmios / Contraprestações	307	353	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.050	1.944
Aplicações Financeiras	691	739	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	601	535	Não Ganha - PPCNG	307	353	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	91	204	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.282	817	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-322	-26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.282	817	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	320	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.173	1.350
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	229	239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.583	1.350
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	834	421	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	590	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	91	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.555	567
Despesas Diferidas	91	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	0
Bens e Títulos a Receber	58	60	Comercialização sobre Operações	91	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	0
Despesas Antecipadas	8	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.370	2.376	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	75	75	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	362	227			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	189			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	107			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	75	75						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	250	250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	250	250
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	250	250
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.044	2.049
Imóveis de Uso Próprio	2.006	2.006
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.006	2.006
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	43
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	27	30
Imobilizações em Curso	11	13
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	4.566	4.060

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	-4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,2%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	-5,7%
Margem EBIT	2,8%	-3,8%
Margem EBITDA	2,9%	-3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,0%	70,4%
DC (despesas comercialização)	7,9%	11,9%
DA (despesas administrativas)	27,6%	21,7%
COMB	97,6%	104,0%
COMBA	98,2%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	155,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,1	105,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	297	358
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	76
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	76
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	187
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	187
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	147	187
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.965	2.197
Capital Social / Patrimônio Social	2.177	2.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-219	13
TOTAL DO PASSIVO	4.496	4.168

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,89
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,04

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.569	567
Despesas de Comercialização	534	228
Despesas Administrativas	1.857	416
Resultado Financeiro Líquido	-46	-28
Receitas Financeiras	8	9
Despesas Financeiras	54	36
Resultado Patrimonial	0	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	132	-109
Imposto de Renda	30	0
Contribuição Social	32	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	70	-109

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,8%	50,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	88,3%	81,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	162,22	69,74

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

RUA GERMANIA, 830 - / Bairro: BONFIM – CEP:
13.070-770 // Campinas/SP

Registro: 41.870-6
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

CNPJ: 15.648.898/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	625	656	PASSIVO CIRCULANTE	333	276	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	625	651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	192	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	606	642	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	192	192	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	174	179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	172	173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	107	50			
Ativo Fiscal Diferido	147	149	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	799	835

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,9%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,4%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	441	534
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	91	81
Reservas	225	212
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	225	212
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	116
TOTAL DO PASSIVO	799	835

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,75
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-5	-9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	-9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5	9
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	73	42
Resultado Financeiro Líquido	-34	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	35	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-101	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	2	-149
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-103	116

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	91,8%

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

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Matias Aires, 404 - S/N / Bairro: Consolação
- CEP: 01.309-020 // São Paulo/SP

Registro: 42.186-3

CNPJ: 32.266.344/0001-33

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

LIFE BENEFITS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	203	162	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	31	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	172	125	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	172	125	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	172	125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	0
TOTAL DO ATIVO	211	162

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-71,9%	-35,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-41,9%	-26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	857,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	362	219
Capital Social / Patrimônio Social	220	220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-58	-1
TOTAL DO PASSIVO	363	219

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	816,58	2.912,10
LC (Liquidez Corrente)	816,58	2.912,10

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	154	64
Resultado Financeiro Líquido	3	8
Receitas Financeiras	5	8
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-151	-57
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-152	-57

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

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

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 140 - 7º ANDAR - CONJ. 72 E 74 - SALA 02 / Bairro: CENTRO - CEP: 01.042-000 // São Paulo/SP	Registro: 41.859-5	CNPJ: 14.468.083/0001-52
LIFE CLASS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	252	226	PASSIVO CIRCULANTE	104	83	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	320	234
Disponível	39	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	360	258
Realizável	213	206	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	160	155	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	160	155	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	360	258
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	41	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	13	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	320	234
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	40	11	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	237	79	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	185	5	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	79			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	142	5	Débitos Diversos	29	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	52	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	489	305

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	-5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,7%	-7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,4%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	-6,9%
Margem EBIT	4,3%	-2,3%
Margem EBITDA	11,1%	6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	24,0%	7,6%
DA (despesas administrativas)	69,2%	96,2%
COMB	93,2%	103,9%
COMBA	96,8%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	62,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	348	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	348	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39	222
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	86	46
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-297	-74
TOTAL DO PASSIVO	490	305

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	2,78
LC (Liquidez Corrente)	2,43	2,72

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	309	231
Despesas de Comercialização	77	18
Despesas Administrativas	222	225
Resultado Financeiro Líquido	-12	-4
Receitas Financeiras	3	6
Despesas Financeiras	15	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	-16
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	-16

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	24,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,4%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	23,0%	100,0%

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

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - / Bairro:
INDIANÓPOLIS – CEP: 04.063-003 // São
Paulo/SP

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.449-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 53.018
Beneficiários em dez/20: 52.369

CNPJ: 04.558.034/0001-57

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.099	50.588	PASSIVO CIRCULANTE	46.477	39.852	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	230.720	218.859
Disponível	4	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.102	31.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	236.394	224.010
Realizável	56.095	50.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.169	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	236.394	224.010
Aplicações Financeiras	31.767	33.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.647	33.046	Não Ganha - PPCNG	9.169	14	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	120	61	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.448	11.511	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.674	-5.151
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.349	11.442	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	221	194	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	181.294	164.151
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.662	11.810	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	180.279	163.267
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.049	19.034	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.015	884
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	69	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.426	54.708
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.486	1.293
Créditos Tributários e Previdenciários	1.340	1.635	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	311	632
Bens e Títulos a Receber	2.464	4.276	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	52	46	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.791	78.825	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	573	529	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.883	2.062			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.513	2.575			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.955	4.156			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	573	529						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	74.289	69.502
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	73.859	69.072
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	73.859	69.072
Outros Investimentos	430	430
Imobilizado	7.180	7.337
Imóveis de Uso Próprio	6.743	6.807
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.743	6.807
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	51	61
Não Hospitalares / Odontológicos	386	469
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.749	1.457
TOTAL DO ATIVO	139.890	129.413

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	75,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	19,8%
COMB	94,2%	94,8%
COMBA	94,2%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	19,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	27,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.301	1.596
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	695	685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	695	685
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	606	555
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	606	555
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	356
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	92.112	87.965
Capital Social / Patrimônio Social	29.700	29.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	10.000	5.000
Reservas	52.412	53.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	52.412	53.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	85
TOTAL DO PASSIVO	139.890	129.413

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5	29
Outras Receitas Operacionais	307	603
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.673	14.890
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.434	15.116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	239	-226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-4.679	4.957
RESULTADO BRUTO	37.229	36.786
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	35.988	43.346
Resultado Financeiro Líquido	-44	1.181
Receitas Financeiras	1.363	2.368
Despesas Financeiras	1.407	1.187
Resultado Patrimonial	-2.047	1.990
Receitas Patrimoniais	1.970	9.801
Despesas Patrimoniais	4.018	7.812
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-850	-3.390
Imposto de Renda	0	1.407
Contribuição Social	0	515
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-850	-5.312

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	96,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	366,98	344,08

LIFEDAY PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SOLEDADE, 569 - CONJUNTO 806 A
811 / Bairro: PETRÓPOLIS – CEP: 90.470-340 //
Porto Alegre/RS

Registro: 30.969-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 62.606
Beneficiários em dez/20: 53.323

CNPJ: 90.450.412/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.458	4.092	PASSIVO CIRCULANTE	37.142	5.456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	117.522	46.168
Disponível	68	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.970	4.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.427	47.620
Realizável	27.390	4.011	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119.427	47.620
Aplicações Financeiras	26.802	3.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.458	2.089	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.344	1.393	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	474	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.905	-1.452
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	66	474	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	63	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	119.473	32.984
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.608	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.987	29.197
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.299	4.048	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.486	3.787
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.951	13.184
Despesas Diferidas	295	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	12
Bens e Títulos a Receber	226	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	758	585	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	219	28	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.119	667			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	137	675			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.915	8			
Ativo Fiscal Diferido	203	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	28						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFEDAY PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	187	187
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	187	187
Imobilizado	352	370
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	352	370
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	352	370
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.216	4.677

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-77,4%	-103,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-187,1%	-121,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,7%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,6%	-10,5%
Margem EBIT	-18,0%	-9,8%
Margem EBITDA	-18,0%	-9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	101,7%	71,4%
DC (despesas comercialização)	8,7%	15,3%
DA (despesas administrativas)	8,0%	22,7%
COMB	118,4%	109,5%
COMBA	118,6%	109,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,6	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	0,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.247	69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	533	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	533	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	714	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	714	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	714	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	69
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.679	3.978
Capital Social / Patrimônio Social	34.251	4.251
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47	47
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47	47
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-22.619	-320
TOTAL DO PASSIVO	50.067	9.502

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,72	0,75
LC (Liquidez Corrente)	0,74	0,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	341
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.947	12.854
Despesas de Comercialização	10.255	7.086
Despesas Administrativas	9.422	10.469
Resultado Financeiro Líquido	-226	-125
Receitas Financeiras	415	170
Despesas Financeiras	641	295
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-21.851	-4.825
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-21.851	-4.825

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	136,1%	118,1%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	98,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	159,66	147,21

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

Endereço **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 1079 - 7º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.311-200 // São Paulo/SP

Registro: 37.928-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.384
Beneficiários em dez/20: 85.394

CNPJ: 00.846.662/0001-87

LIV SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.177	18.613	PASSIVO CIRCULANTE	30.624	16.591	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.757	29.473
Disponível	7.893	882	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.876	10.609	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.413	30.042
Realizável	35.284	17.731	Provisões de Prêmios / Contraprestações	249	296	à Saúde	64.413	30.042
Aplicações Financeiras	10.357	9.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.357	9.187	Não Ganha - PPCNG	249	296	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.784	1.403	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.664	1.389	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	458	170	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.656	-569
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.699	7.235	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.286	31.899
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.469	2.908	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.725	29.084
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	13	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	561	2.815
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.084	19	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	5.268	1.052	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.472	-2.426
Créditos Tributários e Previdenciários	553	410	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.815	19	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Bens e Títulos a Receber	17.322	5.679	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	269	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	63
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.905	11.906	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.699	5.839	Provisões	758	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	99	8	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	758	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	99	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.567	686			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.340	5.276			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	5.260	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.600	571						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	1.120
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	1.120
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	1.120
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.045	2.230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.289	1.660
Hospitalares / Odontológicos	1.299	816
Não Hospitalares / Odontológicos	1.990	844
Imobilizações em Curso	21	0
Outras Imobilizações	736	570
Intangível	3.160	2.717
TOTAL DO ATIVO	52.082	30.518

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,4%	-49,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,0%	-66,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	-11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,1%	-51,2%
Margem EBIT	-10,5%	-49,8%
Margem EBITDA	-9,5%	-49,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,2%	108,2%
DC (despesas comercialização)	7,8%	13,2%
DA (despesas administrativas)	26,2%	26,5%
COMB	106,2%	147,9%
COMBA	105,9%	146,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	85,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	530	6.157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	161
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	161
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	296	311
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	296	311
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	220
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	140	220
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	5.465
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.906	22.865
Capital Social / Patrimônio Social	470	470
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	43.750	23.994
Reservas	335	335
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	335	335
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.649	-1.935
TOTAL DO PASSIVO	59.060	45.613

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,12

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	62
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.123	999
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	925	284
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.198	715
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	40
RESULTADO BRUTO	15.353	-3.399
Despesas de Comercialização	4.878	3.886
Despesas Administrativas	16.457	7.797
Resultado Financeiro Líquido	124	367
Receitas Financeiras	523	790
Despesas Financeiras	399	423
Resultado Patrimonial	-1.120	-380
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1.120	380
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.978	-15.095
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.978	-15.095

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	74,5%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	72,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	121,62	155,39

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Duque de Caxias, 302 - 601.0 / Bairro:
CENTRO - CEP: 27.345-010 // Barra Mansa/RJ

Registro: 42.168-5

CNPJ: 30.927.464/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	165	190	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	165	190	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	165	190

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	165	190
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-35	-10
TOTAL DO PASSIVO	165	190

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

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

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

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

MACIEL & MACIEL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS SALES, 2217 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 15.130-013 // Mirassol/SP

DENTAL VIP

Registro: 41.683-5

CNPJ: 07.873.459/0001-49

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 692

Beneficiários em dez/20: 584

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	314	353	PASSIVO CIRCULANTE	33	46	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	147	155
Disponível	265	324	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	171	191
Realizável	50	29	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	171	191
Aplicações Financeiras	20	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-36
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43	34
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43	34
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	104	121
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	614	610
Bens e Títulos a Receber	24	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	614	610
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3	4	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MACIEL & MACIEL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	8
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	8
Imobilizado	6	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	331	364

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,7%	93,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	72,1%	107,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	427,8%	435,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	84,9%	220,1%
Margem EBIT	115,3%	250,5%
Margem EBITDA	115,5%	250,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,5%	21,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	313,1%	185,8%
COMB	342,6%	207,7%
COMBA	488,3%	295,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	43,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	173	318
Capital Social / Patrimônio Social	31	31
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	142	287
TOTAL DO PASSIVO	207	364

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,48	7,73
LC (Liquidez Corrente)	9,40	7,66

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	88	56
RESULTADO BRUTO	629	675
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	461	288
Resultado Financeiro Líquido	-44	-46
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	45	47
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	125	341
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	125	341

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,1%	12,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	19,37	18,30

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA T-9, 735 - QD 87, LOTE 23, SALAS 1a4
/ Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74.215-025 //
Goiânia/GO

Registro: 41.506-5

CNPJ: 00.395.266/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 147

Beneficiários em dez/20: 395

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.092	912	PASSIVO CIRCULANTE	117	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30	0
Disponível	22	911	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35	0
Realizável	1.070	1	Provisões de Prêmios / Contraprestações	53	0	à Saúde	35	0
Aplicações Financeiras	1.001	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.001	0	Não Ganha - PPCNG	53	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	65	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	22	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	48	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	22						

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	60	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	60	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	1.152	936

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,7%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-794,9%	0,0%
Margem EBIT	-793,7%	0,0%
Margem EBITDA	-776,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	25,8%	0,0%
DC (despesas comercialização)	83,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	784,6%	0,0%
COMB	893,7%	0,0%
COMBA	904,5%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	149,3	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	3
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.035	930
Capital Social / Patrimônio Social	1.068	1.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	341	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-374	-138
TOTAL DO PASSIVO	1.152	936

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,31	165,18
LC (Liquidez Corrente)	9,31	343,87

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	22	0
Despesas de Comercialização	25	0
Despesas Administrativas	232	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-235	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-235	0

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,2%	0,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	46,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,51	0,00

MAIS SAÚDE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 417 - SALA 01 / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 13.145-034 // Paulínia/SP

Registro: 42.005-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 30
Beneficiários em dez/20: 30

CNPJ: 19.031.941/0001-10

MAIS SAÚDE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47	44	PASSIVO CIRCULANTE	1	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5	6
Disponível	47	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6	6
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6	6
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5	6
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MAIS SAÚDE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	8
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	53	53

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,1%	9,5%
Margem EBIT	18,1%	9,5%
Margem EBITDA	61,1%	47,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	81,9%	90,5%
COMB	81,9%	90,5%
COMBA	81,9%	90,5%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52	51
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-248	-249
TOTAL DO PASSIVO	53	53

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	52,48	36,67
LC (Liquidez Corrente)	52,48	36,67

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

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,7%	2,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	13,57	16,81

MAIS SAUDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CHAMPAGNAT, 727 - / Bairro: CENTRO –
CEP: 29.100-011 // Vila Velha/ES

Registro: 41.951-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.949
Beneficiários em dez/20: 9.401

CNPJ: 19.691.730/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.995	562	PASSIVO CIRCULANTE	1.451	412	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.850	1.727
Disponível	161	93	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.246	235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.979	1.799
Realizável	1.833	468	Provisões de Prêmios / Contraprestações	420	27	à Saúde	4.979	1.799
Aplicações Financeiras	1.632	381	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	797	192	Não Ganha - PPCNG	420	27	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	835	189	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	201	87	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	201	87	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	291	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-129	-71
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	112	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.210	1.205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	423	153	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.940	1.052
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	270	153
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	640	522
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	211
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	511	1.634	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	71	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	62	152			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	511	1.634
Imóveis de Uso Próprio	368	1.634
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1.634
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	368	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	142	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	127	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.505	2.196

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-43,0%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-106,6%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,4%	42,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,2%	2,7%
Margem EBIT	-20,0%	6,5%
Margem EBITDA	-20,0%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,8%	69,8%
DC (despesas comercialização)	3,2%	5,2%
DA (despesas administrativas)	20,3%	30,7%
COMB	110,3%	105,7%
COMBA	112,5%	109,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	16,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.012	1.783
Capital Social / Patrimônio Social	1.767	1.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-755	19
TOTAL DO PASSIVO	2.505	2.196

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	211
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	473	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	473	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	167	734
Despesas de Comercialização	153	90
Despesas Administrativas	987	531
Resultado Financeiro Líquido	-93	-56
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	96	56
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.066	57
Imposto de Renda	8	6
Contribuição Social	5	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.078	47

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	74,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	97,2%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	50,27	34,32

MAPFRE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS NAÇÕES UNIDAS, 11711 - 21º ANDAR /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.578-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.895-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 32.461
Beneficiários em dez/20: 14.761

CNPJ: 15.300.953/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.823	12.383	PASSIVO CIRCULANTE	3.488	6.552	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.077	23.549
Disponível	98	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.327	3.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.363	24.343
Realizável	9.725	12.332	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.363	24.343
Aplicações Financeiras	9.576	10.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.578	7.038	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.998	3.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	581	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-286	-794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	581	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-1.877	21.705
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.130	3.676	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-1.817	21.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	197	257	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-59	-30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.954	1.844
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	93	330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69	55
Bens e Títulos a Receber	47	787	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	35
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.192	9.081	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.186	9.071	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.342	1.878	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	320	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.342	1.557	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	7.507	7.193	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.401	1.320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	759	1.287			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	337	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	4	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.015	21.464

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	-37,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	-35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	156,0%	1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	-34,2%
Margem EBIT	16,4%	-32,0%
Margem EBITDA	16,6%	-32,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-90,3%	92,2%
DC (despesas comercialização)	1,9%	0,2%
DA (despesas administrativas)	162,0%	41,1%
COMB	73,6%	133,5%
COMBA	61,1%	123,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	450,4	100,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	-108,4	61,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	363	7
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	363	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	363	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.904	22.958
Capital Social / Patrimônio Social	75.500	75.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-60.596	-52.542
TOTAL DO PASSIVO	18.755	29.518

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,94	3,27
LC (Liquidez Corrente)	2,82	1,89

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	69	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	565	1.623
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.371	928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-806	695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	218	28
RESULTADO BRUTO	3.240	246
Despesas de Comercialização	39	43
Despesas Administrativas	3.365	9.678
Resultado Financeiro Líquido	425	1.841
Receitas Financeiras	505	1.943
Despesas Financeiras	80	102
Resultado Patrimonial	0	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	260	-7.637
Imposto de Renda	-1	282
Contribuição Social	2	135
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	260	-8.054

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,3%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	99,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	9,85	57,30

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA RODRIGO SILVA, 26 - SALA 1401 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-902 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.756-4

CNPJ: 11.055.313/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

MAPMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.177	4.735	PASSIVO CIRCULANTE	4.335	3.065	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.966	5.875
Disponível	125	363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.464	6.294
Realizável	6.052	4.372	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.358	1.299	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	195	190	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.464	6.294
Aplicações Livres	1.163	1.108	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.682	3.066	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-498	-419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.793	2.925	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.890	141	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.652	2.430	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.966	5.875
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	9
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	84
Bens e Títulos a Receber	7	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.398	2.428	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	285	329	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.250	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	545	505			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	139	129			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	285	329
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	285	329
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	285	329
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.462	5.065

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,0%	40,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	126,2%	112,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,5%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,2%	34,8%
Margem EBIT	53,8%	52,8%
Margem EBITDA	54,4%	53,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	12,8%	13,2%
DA (despesas administrativas)	33,1%	35,3%
COMB	46,0%	48,5%
COMBA	45,1%	46,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	121,0	187,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	128	177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	36
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	128	140
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	128	140
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.999	1.823
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.599	1.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.599	1.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.462	5.065

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,55

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	47	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	120	118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-51	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	157	167
RESULTADO BRUTO	6.794	5.681
Despesas de Comercialização	894	776
Despesas Administrativas	2.309	2.073
Resultado Financeiro Líquido	132	217
Receitas Financeiras	157	267
Despesas Financeiras	25	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.723	3.050
Imposto de Renda	874	728
Contribuição Social	328	275
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.521	2.047

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,1%	64,0%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	94,6%

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

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Treze de Maio, 13 - Pavimento 4 -
conjunto 409, Sala 421 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.031-007 // Rio de Janeiro/RJ

MASTER HEALTH

Registro: 42.096-4

CNPJ: 26.701.100/0001-39

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	574	414	PASSIVO CIRCULANTE	102	93	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	368	152
Disponível	358	201	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	368	152
Realizável	216	214	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	202	213	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	368	152
Aplicações Livres	202	213	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	14	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	87	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	368	152
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	33
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	87	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	33
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	574	414

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,4%	42,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,1%	55,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,6%	121,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,2%	116,8%
Margem EBIT	53,2%	121,4%
Margem EBITDA	53,2%	121,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,9%	43,7%
COMB	42,9%	43,7%
COMBA	44,5%	31,5%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	472	321
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	312	161
TOTAL DO PASSIVO	574	414

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,64	4,43
LC (Liquidez Corrente)	5,64	4,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	348	185
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	158	66
Resultado Financeiro Líquido	-14	59
Receitas Financeiras	5	66
Despesas Financeiras	19	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	176	177
Imposto de Renda	16	0
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	151	177

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,7%	22,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. SALDANHA DA GAMA, 447 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.990-120 // Matão/SP

HSAÚDE

Registro: 41.649-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.974
Beneficiários em dez/20: 15.878

CNPJ: 50.432.863/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.345	7.563	PASSIVO CIRCULANTE	4.318	4.620	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.167	24.551
Disponível	118	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.116	3.336	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.782	25.256
Realizável	7.226	7.398	Provisões de Prêmios / Contraprestações	820	655	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.782	25.256
Aplicações Financeiras	4.995	5.005	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.512	3.450	Não Ganha - PPCNG	820	655	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.483	1.556	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.942	2.226	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-615	-706
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.341	1.397	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	153	142	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.891	19.772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.910	2.165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.031	19.861
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	233	373	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-140	-89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	601	828	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	477	615	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.276	4.779
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	83	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	236	265	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.328	6.507
Bens e Títulos a Receber	207	137	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.327	6.507
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.627	2.362	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	241	349	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	98	98	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	17			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	165			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	568	487			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	98						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	88	82
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	88	82
Imobilizado	2.398	2.116
Imóveis de Uso Próprio	713	754
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	713	754
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	228	213
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	228	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.458	1.149
Intangível	43	65
TOTAL DO ATIVO	9.972	9.924

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	1,5%
Margem EBIT	3,9%	2,9%
Margem EBITDA	4,6%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,2%	80,5%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	19,2%	21,7%
COMB	93,7%	103,6%
COMBA	94,6%	102,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	42,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.641	5.305
Capital Social / Patrimônio Social	2.971	2.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.670	2.333
TOTAL DO PASSIVO	9.972	9.924

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	279	165
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	173	97
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.964	5.130
RESULTADO BRUTO	6.361	5.991
Despesas de Comercialização	589	330
Despesas Administrativas	5.028	5.336
Resultado Financeiro Líquido	-270	186
Receitas Financeiras	275	377
Despesas Financeiras	545	191
Resultado Patrimonial	5	9
Receitas Patrimoniais	5	9
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	480	519
Imposto de Renda	-99	108
Contribuição Social	-44	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	623	365

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	21,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	150,07	144,21

MATTOS ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VICENTE DE PAULA LIMA, 1036 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.150-000 // Serrana/SP

Registro: 32.996-7

CNPJ: 00.844.669/0001-60

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 3.296

Beneficiários em dez/20: 2.907

MATTOS ODONTOLOGIA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	180	156	PASSIVO CIRCULANTE	45	53	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	142	641
Disponível	127	109	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	36	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	150	676
Realizável	54	47	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	150	676
Aplicações Financeiras	44	44	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44	44	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-36
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99	463
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	36	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99	463
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43	178
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MATTOS ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17	26
Não Hospitalares / Odontológicos	3	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	200	182

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	3,1%
Margem EBIT	-0,7%	4,1%
Margem EBITDA	0,8%	5,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,0%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,0%	24,1%
COMB	100,9%	96,3%
COMBA	100,7%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	1,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,3	28,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	155	128
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35	8
TOTAL DO PASSIVO	200	182

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,99	2,92
LC (Liquidez Corrente)	3,99	2,92

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	43	178
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	44	154
Resultado Financeiro Líquido	0	3
Receitas Financeiras	0	3
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	26
Imposto de Renda	0	4
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	20

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,6%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	3,78	15,41

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1485 - CONJ. 11 -
TORRE NORTE / Bairro: JARDIM PAULISTANO -
CEP: 01.452-002 // São Paulo/SP

Registro: 41.769-6

CNPJ: 11.235.328/0001-03

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

MAXMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.611	1.332	PASSIVO CIRCULANTE	730	667	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.148	824
Disponível	18	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.256	902
Realizável	1.592	1.318	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.046	510	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	883	414	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.256	902
Aplicações Livres	164	96	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	409	615	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-108	-78
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	409	615	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	500	334	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.148	824
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	137	192	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	500	334	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	136	126	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	51			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	118	199			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	52	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	0						

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	108	108
Imobilizado	21	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.747	1.458

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,0%	78,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,8%	96,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	35,9%
Margem EBIT	39,0%	54,2%
Margem EBITDA	39,3%	54,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,9%	51,0%
COMB	38,9%	51,0%
COMBA	38,1%	50,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,1	268,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	163	120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	103	59
Débitos Diversos	61	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	618	375
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	518	275
TOTAL DO PASSIVO	1.512	1.162

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	347	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	343	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	801	798
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	446	420
Resultado Financeiro Líquido	24	16
Receitas Financeiras	93	69
Despesas Financeiras	68	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	379	394
Imposto de Renda	100	66
Contribuição Social	45	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	235	296

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	81,7%	84,8%

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

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 1117 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.020-906 // Rio de
Janeiro/RJ

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA

Registro: 41.955-9

CNPJ: 20.613.814/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.904	320	PASSIVO CIRCULANTE	1.686	419	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	818	600
Disponível	6	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	887	643
Realizável	1.898	272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.549	95	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	145	10	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	887	643
Aplicações Livres	1.404	85	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	243	150	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	150	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	243	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.597	325	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	818	600
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	92	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.372	325	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50	64			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	89	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	10
Não Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	81	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.993	329

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,2%	-43,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-65,9%	158,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,3%	96,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,8%	-23,7%
Margem EBIT	-24,4%	-23,2%
Margem EBITDA	-23,9%	-23,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	19,5%	6,5%
DA (despesas administrativas)	117,8%	117,1%
COMB	137,3%	123,6%
COMBA	119,1%	119,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,5	90,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	307	-90
Capital Social / Patrimônio Social	630	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	22
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-323	-142
TOTAL DO PASSIVO	1.993	329

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,13	0,76

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	796	579
Despesas de Comercialização	160	39
Despesas Administrativas	964	703
Resultado Financeiro Líquido	125	22
Receitas Financeiras	128	23
Despesas Financeiras	3	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-203	-141
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-203	-142

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,6%	127,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - 24º
ANDAR - 2405B / Bairro: VILA DA SERRA – CEP:
34.006-053 // Nova Lima/MG

Registro: 42.122-7

CNPJ: 28.786.120/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

MEDCLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.338	495	PASSIVO CIRCULANTE	51	42	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	596	405
Disponível	778	107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	628	425
Realizável	561	387	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	189	165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	189	165	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	628	425
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	222	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	174
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	135	222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	174
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	596	232
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	237	0	Comercialização sobre Operações	20	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.344	495

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	62,5%	47,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	65,0%	51,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,9%	41,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	141,0%	57,6%
Margem EBIT	154,9%	72,5%
Margem EBITDA	155,0%	72,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	42,8%
DC (despesas comercialização)	21,7%	36,8%
DA (despesas administrativas)	20,1%	17,0%
COMB	41,8%	96,7%
COMBA	20,4%	54,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,7	197,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.293	452
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.193	352
TOTAL DO PASSIVO	1.344	495

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	26,16	11,70
LC (Liquidez Corrente)	26,16	11,70

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	84	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	512	168
Despesas de Comercialização	130	149
Despesas Administrativas	120	69
Resultado Financeiro Líquido	626	317
Receitas Financeiras	661	345
Despesas Financeiras	35	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	889	266
Imposto de Renda	30	19
Contribuição Social	18	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	841	233

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

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

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALÉM PARAÍBA, 131 - SETOR ESQUERDO /
Bairro: BONFIM – CEP: 31.210-120 // Belo
Horizonte/MG

GOLDMED

Registro: 41.975-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.067
Beneficiários em dez/20: 2.126

CNPJ: 14.576.780/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	890	935	PASSIVO CIRCULANTE	871	1.136	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.885	3.287
Disponível	216	254	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	410	395	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.027	3.454
Realizável	674	681	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	40	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.027	3.454
Aplicações Financeiras	401	394	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	401	394	Não Ganha - PPCNG	33	40	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59	53	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-143	-168
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31	37	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.514	1.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	112	46	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.547	1.672
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	257	293	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-33	-9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.370	1.624
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67	123	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	63	5	Comercialização sobre Operações	5	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	83	107	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	968	1.014	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	222	514			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	46			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	100	167			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	272	397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	271	397
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	271	397
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	696	617
Imóveis de Uso Próprio	185	98
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	185	98
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	511	519
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.858	1.950

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,8%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	47,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	0,8%
Margem EBIT	4,3%	3,4%
Margem EBITDA	4,5%	3,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,5%	50,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	32,6%	33,1%
COMB	86,2%	84,7%
COMBA	92,7%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,7	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	13,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	411	135
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	8
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	401	127
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	576	679
Capital Social / Patrimônio Social	645	645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-69	33
TOTAL DO PASSIVO	1.858	1.950

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,69	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,82

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	122	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	122	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44	50
RESULTADO BRUTO	1.204	1.546
Despesas de Comercialização	33	33
Despesas Administrativas	940	1.089
Resultado Financeiro Líquido	-200	-40
Receitas Financeiras	25	38
Despesas Financeiras	225	78
Resultado Patrimonial	-134	-349
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	134	349
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-103	35
Imposto de Renda	0	5
Contribuição Social	0	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-103	27

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,5%	31,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,0%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	89,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	113,17	100,54

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Gago Coutinho, 313 - / Bairro: Bacacheri -
CEP: 82.510-230 // Curitiba/PR

Registro: 42.136-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em dez/20: 2.605

CNPJ: 28.310.835/0001-67

MEDHEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.200	835	PASSIVO CIRCULANTE	209	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.534	0
Disponível	487	484	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.647	0
Realizável	2.713	350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.647	0
Aplicações Financeiras	600	350	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	600	350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.248	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-113	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.248	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.170	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.170	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	172	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.365	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	47	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	864	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	125	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.831	1.658	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	181	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	181	8	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	181	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.650	1.650
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.650	1.650
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.031	2.493

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,3%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	64,0%	-3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,5%	0,0%
Margem EBIT	30,3%	0,0%
Margem EBITDA	30,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,5%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	0,0%
COMB	66,5%	0,0%
COMBA	66,9%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.812	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.812	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.010	2.491
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	2.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10	-109
TOTAL DO PASSIVO	5.031	2.493

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	682,79
LC (Liquidez Corrente)	15,35	676,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	210	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	210	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.155	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.174	83
Resultado Financeiro Líquido	-41	-3
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	42	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.939	-86
Imposto de Renda	7	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.928	-86

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,8%	66,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	10,3%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	258,07	x.x.x

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

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 1506 -
TÉRREO / Bairro: BARRO VERMELHO – CEP:
29.057-550 // Vitória/ES

MEDIATORE

Registro: 41.953-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

CNPJ: 13.124.700/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

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

MEDIATORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

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

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70	70
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	70	70

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

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

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

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

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NOSSA SENHORA DA PENHA, 1495 - LJ
21 - ED. CORPORATE CENTER / Bairro: SANTA
LÚCIA – CEP: 29.056-905 // Vitória/ES

Registro: 42.085-9

CNPJ: 26.114.773/0001-92

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

MEDIATORIE ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.926	8.837	PASSIVO CIRCULANTE	2.936	4.828	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.862	9.606
Disponível	3.228	4.015	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.546	10.620
Realizável	9.698	4.823	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.783	2.889	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.783	2.889	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	17.546	10.620
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.494	1.457	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.684	-1.014
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.261	1.457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.346	4.276	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.862	9.606
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.420	477	Comercialização sobre Operações	737	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.599	4.275	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	185	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	425	420			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	166	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	0						

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	147	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	57	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	57	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	90	0
Intangível	21	1
TOTAL DO ATIVO	13.110	8.842

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,1%	29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,5%	64,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,4%	97,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	27,1%
Margem EBIT	29,8%	42,4%
Margem EBITDA	29,9%	42,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	63,7%	49,8%
DA (despesas administrativas)	15,8%	9,4%
COMB	79,5%	59,2%
COMBA	71,9%	57,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.174	4.014
Capital Social / Patrimônio Social	4.770	1.392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	78
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.404	2.545
TOTAL DO PASSIVO	13.110	8.842

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,41	1,83
LC (Liquidez Corrente)	4,40	1,83

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	563	278
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	560	278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	15.297	9.327
Despesas de Comercialização	10.108	4.780
Despesas Administrativas	2.509	903
Resultado Financeiro Líquido	1.677	269
Receitas Financeiras	2.046	429
Despesas Financeiras	368	160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.358	3.912
Imposto de Renda	1.066	955
Contribuição Social	392	352
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.900	2.605

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA CAROLINA DE BARROS LEVY, 124 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.480-755 //
Limeira/SP

MEDICAL

Registro: 36.076-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 79.194
Beneficiários em dez/20: 76.567

CNPJ: 01.370.425/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.620	48.754	PASSIVO CIRCULANTE	29.627	25.986	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	171.777	167.519
Disponível	21	1.740	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.762	14.104	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.616	169.072
Realizável	58.599	47.014	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.566	1.220	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	178.152	169.080
Aplicações Financeiras	41.854	26.913	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-535	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.103	12.863	Não Ganha - PPCNG	1.392	1.197	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.750	14.050	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.914	13.690	Provisão para Remissão	174	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.839	-1.553
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.121	13.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.012	1.083	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	145.955	149.987
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.991	8.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	145.410	149.494
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.193	3.647	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	545	493
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.734	381	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.044	1.243	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	359	395	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.822	17.532
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Créditos Tributários e Previdenciários	1.698	2.197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	152	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.584	16.297
Bens e Títulos a Receber	3.067	2.591	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.122	15.559
Despesas Antecipadas	22	380	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	298	243	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.118	19.103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.357	2.534	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	167	261	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.637	3.138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.703	8.087			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.357	2.534						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	465	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	465	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	465	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.877	16.175
Imóveis de Uso Próprio	10.081	10.381
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.757	9.048
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.324	1.333
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.285	2.944
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	888	882
Imobilizações em Curso	1.397	2.061
Outras Imobilizações	2.511	2.850
Intangível	0	0
Intangível	418	394
TOTAL DO ATIVO	78.738	67.856

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	1,9%
Margem EBIT	2,7%	2,3%
Margem EBITDA	3,5%	3,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,0%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,7%	11,8%
COMB	94,2%	101,9%
COMBA	94,4%	100,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	25,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.263	2.956
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.719	1.319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	385	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.334	1.313
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.544	118
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.544	118
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.519
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.519
Tributos e Contribuições	0	1.519
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.848	38.914
Capital Social / Patrimônio Social	28.372	28.372
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8.000	0
Reservas	3.648	5.103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.648	5.103
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.829	5.439
TOTAL DO PASSIVO	78.738	67.856

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	462	738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-375	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.426	2.663
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.967	1.626
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.459	1.037
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.902	8.996
RESULTADO BRUTO	19.705	22.033
Despesas de Comercialização	846	961
Despesas Administrativas	15.021	19.750
Resultado Financeiro Líquido	-309	1.735
Receitas Financeiras	1.368	2.402
Despesas Financeiras	1.676	666
Resultado Patrimonial	-552	66
Receitas Patrimoniais	60	66
Despesas Patrimoniais	611	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.977	3.124
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.977	3.124

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	23,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	89,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	186,31	177,78

MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BOA VISTA, 254 - 11º ANDAR, SALA 1109
PARTE, ED. CLEMENTE / Bairro: CENTRO – CEP:
01.014-000 // São Paulo/SP

VITALLIS

Registro: 34.852-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 375.743
Beneficiários em dez/20: 348.904

CNPJ: 62.550.256/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	204.747	176.292	PASSIVO CIRCULANTE	139.071	140.793	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	596.238	576.666
Disponível	30.468	16.915	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112.930	118.566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	608.195	585.019
Realizável	174.278	159.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.573	6.578	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	608.046	585.066
Aplicações Financeiras	131.853	127.351	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	148	-48
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	88.574	88.454	Não Ganha - PPCNG	6.542	6.537	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.279	38.897	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.737	15.772	Provisão para Remissão	32	40	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.956	-8.352
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.134	7.102	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23.720	28.144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	452.820	485.902
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.065	36.528	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	452.563	481.659
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	47.572	47.315	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	257	4.242
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.603	8.670	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.560	3.694	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	143.419	90.765
Despesas Diferidas	2.407	3.305	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	600	2.525
Créditos Tributários e Previdenciários	9.807	10.694	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	293	891	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	183
Bens e Títulos a Receber	9.044	1.885	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.244	2.790	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	430	370	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	104.903	106.844	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	69.051	67.342	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9.109	4.168	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	9.109	4.168			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.619	7.957	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.465	9.097			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.007	5.269			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	62.201	55.498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.231	3.887						

MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31.219	33.859
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	28.613	31.205
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31.219	33.859
Imobilizado	4.170	5.107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.446	1.948
Hospitalares / Odontológicos	118	221
Não Hospitalares / Odontológicos	1.328	1.728
Imobilizações em Curso	103	11
Outras Imobilizações	2.622	3.147
Intangível	463	537
TOTAL DO ATIVO	309.650	283.136

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	-6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	-1,3%
Margem EBIT	7,3%	-0,5%
Margem EBITDA	7,5%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,9%	84,3%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,1%
COMB	91,2%	99,6%
COMBA	90,2%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,3	57,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.763	24.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.250	13.608
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	307	447
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14.943	13.162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.119	3.095
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.119	3.095
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.393	7.715
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.393	7.715
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.393	7.715
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	143.816	117.924
Capital Social / Patrimônio Social	223.700	223.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.920	2.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.920	2.920
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-82.804	-108.696
TOTAL DO PASSIVO	309.650	283.136

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,25

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	128	183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.925	12.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.523	4.765
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.038	1.143
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.364	7.013
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	125.222	80.551
Despesas de Comercialização	27.567	24.437
Despesas Administrativas	63.147	63.997
Resultado Financeiro Líquido	6.455	6.401
Receitas Financeiras	14.274	10.892
Despesas Financeiras	7.819	4.491
Resultado Patrimonial	-5.250	-5.834
Receitas Patrimoniais	1.409	4
Despesas Patrimoniais	6.659	5.837
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.712	-7.316
Imposto de Renda	8.218	0
Contribuição Social	2.967	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.527	-7.316

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	85,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	135,19	132,69

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 11º ANDAR, LADO B, SL.1102 - PARTE, EMP. / Bairro: BARUERI - CEP: 06.472-900 // São Paulo/SP

MEDISERVICE

Registro: 33.368-9
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 189.291
Beneficiários em dez/20: 171.685

CNPJ: 57.746.455/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	621.810	592.217	PASSIVO CIRCULANTE	204.481	195.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.136.929	1.372.714
Disponível	2.801	585	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	168.874	163.556	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.140.614	1.376.695
Realizável	619.008	591.632	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.140.614	1.376.695
Aplicações Financeiras	420.736	388.947	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	243.413	336.509	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	177.323	52.438	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	193.131	197.668	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.685	-3.981
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	175.829	187.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.976	4.013	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.084.862	1.314.474
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	163.898	159.543	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.083.462	1.314.474
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.089	9.478	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.401	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	213	277	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.361	6.967	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.067	58.240
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	245	368
Créditos Tributários e Previdenciários	3.946	3.934	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.450	2.048
Bens e Títulos a Receber	1.195	1.079	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.818	42.460	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.361	6.967	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.337	36.721	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	20.408	19.926	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.828	13.152			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.419	11.464			
Ativo Fiscal Diferido	13.270	12.758	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.658	4.037						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	682	878
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	145	209
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	536	669
Intangível	3.800	4.861
TOTAL DO ATIVO	662.628	634.677

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	95,4%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,9%	1,6%
COMB	97,3%	97,3%
COMBA	96,3%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,6	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	45,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.998	19.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.623	3.173
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.623	3.173
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.375	16.136
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.375	16.136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	436.148	420.229
Capital Social / Patrimônio Social	360.518	360.518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.630	59.711
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.630	59.711
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	662.628	634.677

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,91	2,93
LC (Liquidez Corrente)	3,04	3,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.450	2.048
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.934	20.682
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.663	16.495
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	839	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	432	4.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.651	4.891
RESULTADO BRUTO	35.176	35.082
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21.429	21.344
Resultado Financeiro Líquido	11.718	20.327
Receitas Financeiras	12.222	23.784
Despesas Financeiras	505	3.458
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	68	0
Despesas Patrimoniais	62	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.471	34.065
Imposto de Renda	6.495	10.768
Contribuição Social	2.416	3.955
Impostos Diferidos	0	-2.031
Participações sobre o Lucro	488	575
RESULTADO LÍQUIDO	16.072	20.798

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	91,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	540,18	546,36

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA COELHO RODRIGUES, 1921 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.000-080 // Teresina/PI

Registro: 33.751-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 88.610
Beneficiários em dez/20: 103.502

CNPJ: 01.892.976/0001-89

MEDPLAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	63.961	64.233	PASSIVO CIRCULANTE	28.503	35.094	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	196.260	182.393
Disponível	2.186	2.296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.120	22.888	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	206.575	190.377
Realizável	61.775	61.937	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.510	9.190	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	206.575	190.377
Aplicações Financeiras	55.211	54.192	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.647	12.390	Não Ganha - PPCNG	10.510	9.190	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.564	41.802	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.298	3.119	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.315	-7.984
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.287	3.118	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.754	1.749	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.810	119.483
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.602	5.574	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	103.930	117.593
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.255	6.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.120	1.890
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54	355	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	95.450	62.910
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73	139
Créditos Tributários e Previdenciários	63	844	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	355	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.355
Bens e Títulos a Receber	1.203	3.765	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.638	7.908	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.317	5.119	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	930	930	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.996	7.909			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.333	3.943			
Ativo Fiscal Diferido	1.615	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.772	4.189						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	581	709
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	581	709
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	581	709
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	37.741	2.080
TOTAL DO ATIVO	110.599	72.141

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,6%	26,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,7%	51,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,3%	32,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,5%	10,3%
Margem EBIT	26,0%	17,0%
Margem EBITDA	26,8%	17,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,4%	65,5%
DC (despesas comercialização)	4,3%	2,9%
DA (despesas administrativas)	16,1%	15,3%
COMB	71,7%	83,7%
COMBA	72,2%	82,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	23,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.086	862
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	972	619
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	972	619
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.114	242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.114	242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.010	36.185
Capital Social / Patrimônio Social	48.625	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.385	21.185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.385	21.185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	110.599	72.141

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,24	1,83

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2.355
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.611	6.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.333	1.802
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	783	1.185
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-354	-234
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.850	3.354
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	88.912	59.297
Despesas de Comercialização	8.355	5.271
Despesas Administrativas	31.612	27.909
Resultado Financeiro Líquido	-1.355	3.184
Receitas Financeiras	2.190	4.900
Despesas Financeiras	3.545	1.716
Resultado Patrimonial	-7	-49
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	49
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	47.582	29.253
Imposto de Renda	12.460	7.680
Contribuição Social	4.524	2.831
Impostos Diferidos	99	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.500	18.742

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	49,8%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	97,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	174,30	169,49

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PÇA ALPHA CENTAURO, 54 - CJ03 / Bairro:
ALPHAVILE – CEP: 06.541-075 // Santana de
Parnaíba/SP

MED-TOUR SAUDE

Registro: 32.853-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.887
Beneficiários em dez/20: 44.785

CNPJ: 00.453.863/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.955	26.826	PASSIVO CIRCULANTE	30.181	23.686	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	111.467	108.500
Disponível	3.914	1.044	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.263	20.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.904	109.870
Realizável	40.041	25.782	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.325	2.056	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.904	109.870
Aplicações Financeiras	35.783	18.893	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.253	15.701	Não Ganha - PPCNG	5.325	2.056	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.531	3.192	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.899	5.716	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.437	-1.371
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.694	5.711	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.235	3.741	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.451	84.597
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.768	4.876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.996	84.161
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.935	9.343	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	455	436
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	205	5	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	708	544	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.016	23.903
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94	115
Créditos Tributários e Previdenciários	621	664	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	343	386	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	6
Bens e Títulos a Receber	498	206	Comercialização sobre Operações	365	157	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8	6
Despesas Antecipadas	239	304	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.961	23.895	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	4.985	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.604	182	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	82			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.604	100			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.856	1.671			
Títulos e Créditos a Receber	0	4.985	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	844	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.905	1.261			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	3	3
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.957	18.908
Imóveis de Uso Próprio	12.442	12.782
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.442	12.782
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.468	1.174
Hospitalares / Odontológicos	439	421
Não Hospitalares / Odontológicos	1.029	753
Imobilizações em Curso	5.009	4.913
Outras Imobilizações	39	39
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	62.916	50.722

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	0,6%
Margem EBIT	5,3%	4,3%
Margem EBITDA	5,7%	4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,1%	78,0%
DC (despesas comercialização)	7,1%	5,0%
DA (despesas administrativas)	18,2%	10,6%
COMB	80,4%	93,6%
COMBA	80,7%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	38,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.478	3.710
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	164	343
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	164	343
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.457	991
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.457	991
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.887	2.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.887	2.376
Tributos e Contribuições	161	375
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.726	2.001
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.970	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.256	23.325
Capital Social / Patrimônio Social	20.621	20.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.635	2.703
TOTAL DO PASSIVO	62.916	50.722

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.959	4.653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.481	1.334
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.478	3.319
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.939	1.345
RESULTADO BRUTO	31.219	18.026
Despesas de Comercialização	7.924	5.414
Despesas Administrativas	20.277	11.491
Resultado Financeiro Líquido	-377	552
Receitas Financeiras	2.865	3.547
Despesas Financeiras	3.242	2.995
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.643	1.673
Imposto de Renda	521	737
Contribuição Social	190	271
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.932	666

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,1%	37,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	86,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	214,93	223,41

MEGA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 777 - CONJUNTO 72 -
EDIFÍCIO VIKING / Bairro: BELA VISTA – CEP:
01.311-100 // São Paulo/SP

MEGA ADMINISTRADORA

Registro: 42.139-1

CNPJ: 29.654.067/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	15	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEGA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	15

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	15
Capital Social / Patrimônio Social	150	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	15

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

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

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

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

MEMORIAL SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DOM HELDER CAMARA, 5555 - LOJA D E
SOBRELOJA / Bairro: DEL CASTILHO – CEP:
20.771-001 // Rio de Janeiro/RJ

MEMORIAL SAUDE LTDA

Registro: 37.301-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 135.440
Beneficiários em dez/20: 127.031

CNPJ: 02.902.680/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	96.866	84.883	PASSIVO CIRCULANTE	45.313	43.589	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	243.415	237.026
Disponível	685	2.301	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.968	35.412	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	254.556	245.916
Realizável	96.181	82.581	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.916	12.679	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	254.556	245.916
Aplicações Financeiras	82.867	69.112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.834	20.514	Não Ganha - PPCNG	11.916	12.679	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62.033	48.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.942	10.462	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.141	-8.891
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.032	10.462	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.399	6.857	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	151.943	174.355
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.583	2.075	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	152.674	172.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.070	13.801	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-731	2.322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.910	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	91.472	62.671
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	451	623
Créditos Tributários e Previdenciários	55	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	90	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.190	2.877	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	127	118	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.129	6.763	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.459	2.452	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.479	5.141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.775	3.036			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.459	2.452						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEMORIAL SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.249	2.375
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.249	2.375
Imobilizado	1.327	1.337
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.257	1.262
Não Hospitalares / Odontológicos	1.257	1.262
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	70	74
Intangível	94	599
TOTAL DO ATIVO	101.996	91.646

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,5%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	3,4%
Margem EBIT	12,6%	5,6%
Margem EBITDA	13,0%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,4%	73,6%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	17,6%	15,8%
COMB	81,7%	90,6%
COMBA	80,8%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	33,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.746	8.870
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.562	7.199
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.562	7.199
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.000	1.451
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.000	1.451
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	184	220
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.937	39.187
Capital Social / Patrimônio Social	7.271	7.271
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.666	31.916
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.666	31.916
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	101.996	91.646

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,66
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,95

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.321	14.884
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.365	13.650
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.044	1.233
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	73.602	48.411
Despesas de Comercialização	4.023	2.936
Despesas Administrativas	42.934	37.536
Resultado Financeiro Líquido	2.856	4.892
Receitas Financeiras	3.747	4.998
Despesas Financeiras	891	106
Resultado Patrimonial	280	287
Receitas Patrimoniais	280	287
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.781	13.117
Imposto de Renda	7.213	3.680
Contribuição Social	2.658	1.366
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.909	8.070

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	83,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	160,90	153,38

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLÓRIDA, 1595 - 5º ANDAR, PARTE /
Bairro: NOVO BROOKLIN – CEP: 04.565-001 //
São Paulo/SP

Registro: 40.648-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 972.038
Beneficiários em dez/20: 1.023.883

CNPJ: 03.273.825/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.860	24.907	PASSIVO CIRCULANTE	29.536	36.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	219.597	185.866
Disponível	223	196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.127	14.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	231.000	194.650
Realizável	38.637	24.711	Provisões de Prêmios / Contraprestações	787	545	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	231.000	194.650
Aplicações Financeiras	28.181	12.289	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.700	7.886	Não Ganha - PPCNG	787	545	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.481	4.403	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.778	6.308	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.402	-8.784
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.725	6.200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.219	86.217
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.882	5.302	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.970	85.358
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	44	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.458	8.210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.752	859
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	64	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.376	1.839	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	142.379	99.648
Despesas Diferidas	192	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.046	3.370	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.430	2.711	Comercialização sobre Operações	1.376	1.839	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.941	79.218	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	78.710	78.880	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	65.837	63.446	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.615	63.446	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	43.222	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.878	2.260			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.155	18.332			
Ativo Fiscal Diferido	12.820	15.433	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	54	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	8
Hospitalares / Odontológicos	3	5
Não Hospitalares / Odontológicos	0	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	227	330
TOTAL DO ATIVO	117.801	104.125

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	-3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,3%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-1,2%
Margem EBIT	8,8%	1,6%
Margem EBITDA	8,8%	1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,2%	46,4%
DC (despesas comercialização)	16,6%	14,7%
DA (despesas administrativas)	24,3%	27,4%
COMB	76,0%	88,6%
COMBA	75,1%	87,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	22,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.312	1.900
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.312	1.900
Provisões para Tributos Diferidos	1.274	1.851
Provisões para Ações Judiciais	38	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	86.954	65.737
Capital Social / Patrimônio Social	48.308	39.944
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.174	22.200
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.174	22.200
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.472	3.594
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	117.801	104.125

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,81	2,70
LC (Liquidez Corrente)	1,32	0,68

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34.062	27.979
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30.333	23.927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.729	4.052
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	108.317	71.669
Despesas de Comercialização	36.366	27.412
Despesas Administrativas	53.402	50.990
Resultado Financeiro Líquido	2.700	3.373
Receitas Financeiras	5.941	6.939
Despesas Financeiras	3.242	3.566
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.247	-3.360
Imposto de Renda	3.398	132
Contribuição Social	1.262	34
Impostos Diferidos	2.613	-1.356
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.974	-2.170

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,2%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	95,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	18,55	15,99

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 17º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-002 // São
Paulo/SP

Registro: 38.066-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 27.515
Beneficiários em dez/20: 32.953

CNPJ: 44.857.357/0001-66

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	181.997	145.289	PASSIVO CIRCULANTE	52.012	53.258	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	232.401	251.874
Disponível	204	294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.468	46.717	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	232.920	252.921
Realizável	181.792	144.996	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	232.920	252.921
Aplicações Financeiras	156.334	111.293	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	156.334	111.293	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.264	33.538	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-519	-1.047
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.760	20.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.341	2.085	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	174.140	205.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.018	20.631	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	176.033	205.378
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.109	24.002	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.893	42
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.504	13.487	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	85	102	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	691	645	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.261	46.455
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.440
Créditos Tributários e Previdenciários	77	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	703	990
Bens e Títulos a Receber	33	62	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	698	990
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	691	645	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.031	7.528	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.249	5.391	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	322	3.780	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	322	3.780	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.379	1.421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.474	4.466			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.928	1.610						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.690	1.738
Imóveis de Uso Próprio	1.690	1.738
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.690	1.738
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.091	400
TOTAL DO ATIVO	187.027	152.818

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,7%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,1%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	12,0%
Margem EBIT	19,0%	17,5%
Margem EBITDA	19,2%	17,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,9%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	9,6%
COMB	85,3%	91,1%
COMBA	84,4%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	48,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	39,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	782	374
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	782	374
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	782	374
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	134.233	99.186
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	134.233	99.186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	134.233	99.186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	187.027	152.818

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,49	2,81
LC (Liquidez Corrente)	3,50	2,73

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.517	1.256
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	365	428
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.152	828
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	765	1.044
RESULTADO BRUTO	56.683	46.586
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24.098	24.135
Resultado Financeiro Líquido	2.462	7.893
Receitas Financeiras	11.623	21.618
Despesas Financeiras	9.161	13.725
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.047	30.344
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35.047	30.344

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,2%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	99,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	633,50	745,76

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DE VASCONCELLOS, 544 - LOJA
148 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.050-
340 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.201-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.793
Beneficiários em dez/20: 3.254

CNPJ: 03.670.297/0001-90

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.631	3.435	PASSIVO CIRCULANTE	1.516	2.568	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.403	8.679
Disponível	809	1.089	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.250	2.168	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.848	9.142
Realizável	1.822	2.345	Provisões de Prêmios / Contraprestações	605	940	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.848	9.142
Aplicações Financeiras	1.446	1.236	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	500	1.236	Não Ganha - PPCNG	605	940	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	946	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	327	1.084	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-446	-463
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	327	1.084	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	305	347	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.970	5.009
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	190	104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.556	4.954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	150	777	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-586	56
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.432	3.670
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Créditos Tributários e Previdenciários	20	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	19	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.177	1.247	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	253	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	126			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	26			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	138	248			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	253						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	689	442
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	689	442
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	689	442
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	488	552
Imóveis de Uso Próprio	423	444
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	423	444
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	25	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	35	62
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.807	4.681

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,0%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	173,1%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,0%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,0%	4,0%
Margem EBIT	26,7%	6,7%
Margem EBITDA	27,6%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,1%	57,7%
DC (despesas comercialização)	4,2%	2,6%
DA (despesas administrativas)	31,7%	28,3%
COMB	76,0%	88,6%
COMBA	80,6%	89,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,9	56,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,8	57,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	309	484
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	245	351
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	125
Débitos Diversos	2	9
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	726	1.278
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	299	299
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-796	-243
TOTAL DO PASSIVO	2.551	4.331

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,34

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	708
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63	38
RESULTADO BRUTO	4.369	2.937
Despesas de Comercialização	309	227
Despesas Administrativas	2.349	2.455
Resultado Financeiro Líquido	-417	-34
Receitas Financeiras	19	79
Despesas Financeiras	436	114
Resultado Patrimonial	247	245
Receitas Patrimoniais	247	245
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.541	467
Imposto de Renda	203	78
Contribuição Social	82	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.257	350

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	84,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	177,16	187,42

MMS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.206-1
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

CNPJ: 35.056.511/0001-00

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

MMS BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	50	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MMS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	50

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	50
Capital Social / Patrimônio Social	150	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	50

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

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

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

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

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. RICARDO VILELA, 1313 - TÉRREO E 2º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 08.780-060 //
Mogi das Cruzes/SP

MOGIDONTO

Registro: 35.474-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 61.800
Beneficiários em dez/20: 60.126

CNPJ: 48.098.909/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.796	8.669	PASSIVO CIRCULANTE	1.844	1.491	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.544	12.760
Disponível	120	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	893	813	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.343	13.672
Realizável	10.676	8.619	Provisões de Prêmios / Contraprestações	241	232	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.343	13.672
Aplicações Financeiras	9.691	7.537	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	608	597	Não Ganha - PPCNG	241	232	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.082	6.940	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	975	1.033	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-799	-913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	975	1.033	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.668	4.171
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	406	372	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.631	4.123
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	246	210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	37	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	361	194	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.877	8.589
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	361	194	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	280
Bens e Títulos a Receber	11	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	20	37
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.690	3.810	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.093	1.083	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87	41	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	289	229			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	213	214			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.050	1.076						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	43	7						

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.591	2.710
Imóveis de Uso Próprio	2.428	2.437
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.428	2.437
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	163	197
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	16
Imobilizações em Curso	154	181
Outras Imobilizações	0	75
Intangível	0	0
Intangível	6	17
TOTAL DO ATIVO	14.486	12.479

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,7%	58,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	10,3%
Margem EBIT	26,1%	19,8%
Margem EBITDA	27,5%	21,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,2%	32,7%
DC (despesas comercialização)	5,9%	7,2%
DA (despesas administrativas)	36,7%	41,7%
COMB	71,8%	81,6%
COMBA	71,4%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	32,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.856	1.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.817	1.542
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.817	1.542
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39	38
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.928	8.088
Capital Social / Patrimônio Social	2.959	1.894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1.065
Reservas	5.969	5.129
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.969	5.129
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.628	11.159

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,21	3,18
LC (Liquidez Corrente)	5,86	5,81

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	243
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	59	69
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-34	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.379	1.356
RESULTADO BRUTO	7.491	7.431
Despesas de Comercialização	743	922
Despesas Administrativas	4.600	5.321
Resultado Financeiro Líquido	83	333
Receitas Financeiras	446	644
Despesas Financeiras	362	310
Resultado Patrimonial	675	690
Receitas Patrimoniais	717	733
Despesas Patrimoniais	42	44
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.907	2.211
Imposto de Renda	765	648
Contribuição Social	284	242
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.858	1.320

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	49,8%	48,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,48	18,10

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO, 869 - CONJ 806
ANDAR 08 EDIFÍCIO CENTER TOWER / Bairro:
CENTRO – CEP: 80.060-010 // Curitiba/PR

Registro: 42.167-7

CNPJ: 28.991.278/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	525	198	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	169	0
Disponível	434	198	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	169	0
Realizável	91	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	169	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	169	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	309	0
Bens e Títulos a Receber	91	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	309	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	525	198

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,8%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,8%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	283,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	92,7%	0,0%
Margem EBIT	98,8%	0,0%
Margem EBITDA	98,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	185,7%	0,0%
COMB	185,7%	0,0%
COMBA	194,7%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	525	198
Capital Social / Patrimônio Social	370	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	30
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	155	-2
TOTAL DO PASSIVO	525	198

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

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	478	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	313	2
Resultado Financeiro Líquido	-8	0
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	10	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	157	-2
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	157	-2

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

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

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 114 - SALA 301 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.014-0

CNPJ: 23.821.141/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.570	7.536	PASSIVO CIRCULANTE	4.108	2.112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.631	11.937
Disponível	4.013	2.587	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.631	11.937
Realizável	2.557	4.949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	534	526	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	534	526	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	27.631	11.937
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.024	4.423	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.024	4.423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.782	1.236	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.631	11.937
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	598
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.782	1.236	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	401	414	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	47	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	598
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.326	869			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	15						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	355	399
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	355	399
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	355	399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.971	7.949

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-43,0%	66,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-105,6%	89,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,7%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,8%	44,0%
Margem EBIT	2,7%	59,8%
Margem EBITDA	2,8%	60,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	91,1%	37,0%
COMB	91,1%	37,0%
COMBA	93,6%	39,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	133,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.839	5.837
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.799	5.797
TOTAL DO PASSIVO	6.971	7.949

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	3,57
LC (Liquidez Corrente)	1,60	3,57

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.729	-991
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	25.902	11.544
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.180	4.417
Resultado Financeiro Líquido	-726	-627
Receitas Financeiras	13	11
Despesas Financeiras	738	638
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	6.500
Imposto de Renda	2.198	912
Contribuição Social	796	339
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.998	5.249

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	100,0%

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

MULTI - BUCAL ODONTOLOGIA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDEPENDÊNCIA, 1339 - / Bairro:
JARDIM SUMARÉ – CEP: 14.025-390 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 35.135-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 6.949
Beneficiários em dez/20: 7.106

CNPJ: 01.306.081/0001-15

MULTI-BUCAL CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	703	538	PASSIVO CIRCULANTE	219	177	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.886	1.850
Disponível	528	365	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	68	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.961	1.919
Realizável	175	173	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.961	1.919
Aplicações Financeiras	154	150	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.961	1.919
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	154	150	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	20	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	75	68	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-75	-69
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	964	951
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	964	951
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	922	899
Bens e Títulos a Receber	3	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	21	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	12
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	40	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	83	72			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTI - BUCAL ODONTOLOGIA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	17	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17	19
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	722	559

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,9%	49,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	2,4%
Margem EBIT	2,3%	3,5%
Margem EBITDA	2,8%	4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,1%	51,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	46,3%	45,8%
COMB	97,9%	97,7%
COMBA	97,8%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	25,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	102	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	9
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	372	372
Capital Social / Patrimônio Social	347	347
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25	25
TOTAL DO PASSIVO	693	559

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,89
LC (Liquidez Corrente)	3,22	3,04

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	922	912
Despesas de Comercialização	9	10
Despesas Administrativas	873	847
Resultado Financeiro Líquido	2	6
Receitas Financeiras	4	9
Despesas Financeiras	2	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42	61
Imposto de Renda	8	10
Contribuição Social	5	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30	45

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	95,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,09	22,15

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA 200 C/ 300 QD 3-B, LTS 1/4 - SL 121 - CONDOMÍNIO EMPRESARIAL VILLAGE / Bairro: CIDADE VERA CRUZ – CEP: 74.935-900 // Aparecida de Goiânia/GO MULTI-SAÚDE	Registro: 40.285-1	CNPJ: 02.026.403/0001-35
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 26.043	
	Beneficiários em dez/20: 15.267	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.097	2.011	PASSIVO CIRCULANTE	22.469	12.652	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.666	30.748
Disponível	73	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.382	8.594	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.971	31.217
Realizável	2.024	1.966	Provisões de Prêmios / Contraprestações	864	1.166	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.679	31.217
Aplicações Financeiras	1.721	1.687	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	864	1.166	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	292	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.721	1.687	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.286	3.322	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-305	-469
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	109	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.529	1.209	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.411	30.294
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.703	2.897	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.313	29.297
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	997
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.745	454
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	110	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	84	84	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.126	6.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	321	321	Provisões	513	342	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	151	151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	362	191			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.514	3.560			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	59	156			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	321	321						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.585	5.585
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.585	5.585
Imobilizado	216	230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	85	90
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	83	88
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	131	140
	3	3
TOTAL DO ATIVO	8.223	8.150

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-100,5%	-50,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	120,2%	154,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,1%	1,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,9%	-13,5%
Margem EBIT	-24,8%	-13,4%
Margem EBITDA	-24,7%	-13,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	109,3%	98,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	11,9%	13,0%
COMB	122,0%	113,3%
COMBA	125,7%	113,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	71,3	60,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	891	2.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	31	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	861	1.828
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	861	1.828
Tributos e Contribuições	68	68
Parcelamento de Tributos e Contribuições	793	1.760
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.874	-2.693
Capital Social / Patrimônio Social	10.683	10.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.557	-13.407
TOTAL DO PASSIVO	16.486	12.301

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,10	0,16
LC (Liquidez Corrente)	0,09	0,16

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	859	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	485	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	374	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-3.604	350
Despesas de Comercialização	259	555
Despesas Administrativas	3.529	3.993
Resultado Financeiro Líquido	-871	48
Receitas Financeiras	38	74
Despesas Financeiras	909	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.263	-4.150
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.263	-4.150

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	284,1%	184,0%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	84,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	119,02	101,71

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASIL, 3300 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.700-000 // Campo Bom/RS

Registro: 35.455-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.987
Beneficiários em dez/20: 10.921

CNPJ: 90.403.874/0001-82

MULTICLÍNICA SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.001	8.049	PASSIVO CIRCULANTE	6.180	6.458	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.496	13.760
Disponível	826	197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.690	2.983	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.833	14.107
Realizável	6.175	7.852	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	25	à Saúde	13.833	14.107
Aplicações Financeiras	2.057	3.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.057	3.063	Não Ganha - PPCNG	27	25	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.186	1.300	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.134	1.257	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.236	1.297	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-336	-347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	252	462	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.040	10.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.176	1.199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.063	10.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	43	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23	47
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	290	326	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.457	3.605
Créditos Tributários e Previdenciários	151	151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	8
Bens e Títulos a Receber	2.486	3.011	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	811	12.034
Despesas Antecipadas	5	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	678	757
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.292	4.789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.917	2.057	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.518	1.723	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	522	522	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.685	1.439			
Títulos e Créditos a Receber	964	1.101	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	30			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	278	283			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	431	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.741	1.741
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.741	1.741
Imobilizado	1.634	992
Imóveis de Uso Próprio	1.513	838
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.513	838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28	33
Não Hospitalares / Odontológicos	92	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.293	12.838

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,6%	35,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,8%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	3,5%
Margem EBIT	8,0%	8,0%
Margem EBITDA	9,0%	9,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	33,1%	32,0%
COMB	100,4%	106,3%
COMBA	99,3%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,3	75,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.232	5.018
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	383	373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	383	373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	69
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.341	3.985
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.341	3.985
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	438	591
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.881	1.363
Capital Social / Patrimônio Social	6.754	6.754
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.872	-5.391
TOTAL DO PASSIVO	12.293	12.838

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,88
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,25

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	132	11.274
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-288
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85	186
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	186
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	77	12.975
RESULTADO BRUTO	5.107	2.198
Despesas de Comercialização	48	60
Despesas Administrativas	4.461	4.406
Resultado Financeiro Líquido	145	2.456
Receitas Financeiras	484	2.862
Despesas Financeiras	339	406
Resultado Patrimonial	0	501
Receitas Patrimoniais	0	501
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	743	688
Imposto de Renda	157	144
Contribuição Social	67	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	519	482

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,7%	89,4%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	56,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	101,68	94,77

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. ALFREDO BACKER, 500 - LOJA 40, LOTE
500 / Bairro: ALCÂNTARA – CEP: 24.452-005 //
São Gonçalo/RJ

Registro: 42.003-4

CNPJ: 22.168.391/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	807	507	PASSIVO CIRCULANTE	318	119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.000	950
Disponível	116	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.112	1.052
Realizável	691	345	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	145	33	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.112	1.052
Aplicações Livres	125	33	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	522	304	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-101
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	236	304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	286	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	252	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.000	950
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	29	39			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	810	509

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,7%	64,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	67,1%	83,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,4%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,0%	34,3%
Margem EBIT	53,0%	51,2%
Margem EBITDA	53,0%	51,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	6,9%	12,5%
DA (despesas administrativas)	50,3%	45,8%
COMB	57,1%	58,3%
COMBA	52,3%	51,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	94,0	115,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	492	391
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	137	137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	137	137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	335	233
TOTAL DO PASSIVO	810	509

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,54	4,27
LC (Liquidez Corrente)	2,54	4,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	53
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	944	897
Despesas de Comercialização	69	118
Despesas Administrativas	503	435
Resultado Financeiro Líquido	92	135
Receitas Financeiras	157	143
Despesas Financeiras	65	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	465	478
Imposto de Renda	93	106
Contribuição Social	42	46
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	330	326

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA DOM MANUEL, 29 - 1ª ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.010-090 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.865-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.280
Beneficiários em dez/20: 5.095

CNPJ: 30.460.075/0001-16

MÚTUA DOS MAGISTRADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	120.372	85.521	PASSIVO CIRCULANTE	16.445	17.984	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.948	108.805
Disponível	31	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.529	13.765	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.948	108.805
Realizável	120.341	85.490	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.948	108.805
Aplicações Financeiras	117.939	84.112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.516	14.743	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	102.423	69.368	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.371	1.125	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.087	1.125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	83	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.770	73.336
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.653	3.995	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.582	72.236
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.874	9.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	188	1.100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.284	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.179	35.469
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	774	264
Bens e Títulos a Receber	31	253	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	429	601	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	34	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	34			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	323	440			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	593	3.745			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	429	596
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	429	596
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	429	596
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	5
TOTAL DO ATIVO	120.801	86.122

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,0%	26,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,2%	50,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,0%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,1%	20,9%
Margem EBIT	32,2%	21,2%
Margem EBITDA	32,4%	21,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,2%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,6%
COMB	67,3%	77,0%
COMBA	65,9%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	20,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.138	45.362
Capital Social / Patrimônio Social	68.138	45.362
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	84.583	63.346

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,32	4,76
LC (Liquidez Corrente)	7,32	4,76

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	774	264
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.953	5.234
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.015	5.257
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-62	-23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	43.999	30.499
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.226	10.420
Resultado Financeiro Líquido	2.445	2.726
Receitas Financeiras	2.623	3.003
Despesas Financeiras	178	276
Resultado Patrimonial	0	-29
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	29
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.218	22.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36.218	22.777

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,6%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.817,76	1.714,97

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.184-7

CNPJ: 33.105.631/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44	14	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2	0
Disponível	43	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2	0
Realizável	1	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	44	14

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-30,1%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,2%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,5%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-677,0%	0,0%
Margem EBIT	-647,5%	0,0%
Margem EBITDA	-647,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	740,0%	0,0%
COMB	740,0%	0,0%
COMBA	946,7%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	81,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43	14
Capital Social / Patrimônio Social	14	14
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	43	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13	0
TOTAL DO PASSIVO	44	14

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	170,84	0,00
LC (Liquidez Corrente)	170,84	0,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13	0

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

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

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISCO CANDIDO MAGALHAES, 20 -
SALA 710 / Bairro: TRIANGULO – CEP: 63.041-
195 // Juazeiro do Norte/CE

CLIN - PLANO ODONTO DIGITAL

Registro: 30.444-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 150.734
Beneficiários em dez/20: 141.305

CNPJ: 01.867.792/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.168	9.166	PASSIVO CIRCULANTE	2.985	4.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.238	27.107
Disponível	256	738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.688	2.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.561	28.770
Realizável	9.911	8.429	Provisões de Prêmios / Contraprestações	530	723	à Saúde	25.561	28.770
Aplicações Financeiras	9.302	6.786	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.563	3.478	Não Ganha - PPCNG	530	723	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.739	3.308	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	559	1.625	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	559	1.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.238	953	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.323	-1.663
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	921	1.140	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.907	11.041
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.126	10.775
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	76	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-220	266
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	45	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	52	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.331	16.066
Bens e Títulos a Receber	5	0	Comercialização sobre Operações	18	43	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	588	944	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	381	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	381	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	278			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	96	495			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	442	933
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	442	481
Não Hospitalares / Odontológicos	298	415
Imobilizações em Curso	144	67
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	452
TOTAL DO ATIVO	10.756	10.110

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,2%	59,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	4,9%
Margem EBIT	3,4%	8,5%
Margem EBITDA	5,8%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,6%	40,7%
DC (despesas comercialização)	3,7%	4,8%
DA (despesas administrativas)	61,3%	47,7%
COMB	97,7%	93,3%
COMBA	97,7%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,2	31,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.223	1.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.214	1.512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.214	1.512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	21
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8	21
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.548	4.531
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.331	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.331	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17	1.331
TOTAL DO PASSIVO	10.756	10.110

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,41	2,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.277	16.056
Despesas de Comercialização	907	1.297
Despesas Administrativas	14.860	12.942
Resultado Financeiro Líquido	5	177
Receitas Financeiras	310	483
Despesas Financeiras	305	305
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	514	1.993
Imposto de Renda	125	487
Contribuição Social	55	185
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	334	1.322

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,7%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	48,1%	72,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	14,28	16,25

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA GEREMÁRIO DANTAS, 1389 - SALA
315 / Bairro: FREGUESIA (JACAREPAGUÁ) -
CEP: 22.760-400 // Rio de Janeiro/RJ

NACIONAL SAÚDE

Registro: 42.128-6

CNPJ: 21.977.451/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.499	4.521	PASSIVO CIRCULANTE	1.606	1.594	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.797	8.157
Disponível	97	339	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.797	8.157
Realizável	4.402	4.182	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.711	2.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.501	1.406	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.797	8.157
Aplicações Livres	1.210	1.349	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.627	1.414	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.627	1.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.399	1.276	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.797	8.157
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	51	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	13	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.399	1.276	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	148	77	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	198	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	148	77
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	108	57
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	40	20
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.647	4.599

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	62,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	95,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,1%	95,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	35,0%
Margem EBIT	12,8%	46,8%
Margem EBITDA	13,0%	46,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,8%	20,4%
COMB	30,8%	20,4%
COMBA	31,1%	20,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,1	62,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.041	3.005
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.891	2.855
TOTAL DO PASSIVO	4.647	4.599

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,84
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,84

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-403	-376
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.394	7.781
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.094	1.667
Resultado Financeiro Líquido	-69	-7
Receitas Financeiras	47	90
Despesas Financeiras	116	98
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.230	6.107
Imposto de Renda	521	628
Contribuição Social	196	235
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	3.477	2.389
RESULTADO LÍQUIDO	36	2.855

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

NEWKLIN ODONTOCLÍNICA LTDA. ME.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PARA, 422 - / Bairro: CENTRO – CEP:
75.650-000 // Morrinhos/GO

NEWKLIN ODONTOCLÍNICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.505-7

CNPJ: 02.949.417/0001-20

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 770

Beneficiários em dez/20: 823

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38	36	PASSIVO CIRCULANTE	14	14	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	108	123
Disponível	7	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117	134
Realizável	31	28	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117	134
Aplicações Financeiras	13	13	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	15	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18	15	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25	15
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25	15
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83	109
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38	36

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,8%	88,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	1,3%
Margem EBIT	10,5%	9,7%
Margem EBITDA	10,5%	9,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	23,2%	11,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,2%	78,5%
COMB	89,5%	90,3%
COMBA	89,6%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	43,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	43,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24	22
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14	12
TOTAL DO PASSIVO	38	36

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,59
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,59

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	83	109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	71	97
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11	12
Imposto de Renda	6	6
Contribuição Social	3	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2	2

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	38,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	11,12	13,48

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
PRAÇA SAMUEL SABATINI, 226 - BLOCO 01, SALAS 308/309 / Bairro: CENTRO – CEP: 09.750-700 // São Bernardo do Campo/SP	Registro: 42.114-6	CNPJ: 28.311.619/0001-36
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.583	1.381	PASSIVO CIRCULANTE	257	205	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	414	237
Disponível	192	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	443	255
Realizável	1.391	1.249	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.327	1.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	667	359	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	443	255
Aplicações Livres	659	668	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-18
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	7	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	414	237
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	49	215	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95	98	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	225	191			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95	98
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	86	86
Outras Imobilizações	9	12
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.679	1.479

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,1%	3,2%
Margem EBIT	43,3%	4,7%
Margem EBITDA	44,0%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	85,6%	109,1%
COMB	85,6%	109,1%
COMBA	66,4%	95,9%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.421	1.274
Capital Social / Patrimônio Social	967	967
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	315	305
Reservas	139	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	139	2
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.679	1.479

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,15	6,74
LC (Liquidez Corrente)	6,15	6,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	414	237
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	354	258
Resultado Financeiro Líquido	120	33
Receitas Financeiras	120	33
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	179	11
Imposto de Renda	27	2
Contribuição Social	15	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	137	8

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,3%	13,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENJAMIN CONSTANT, 577 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

SAME

Registro: 30.592-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.287
Beneficiários em dez/20: 3.352

CNPJ: 02.858.169/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.090	3.964	PASSIVO CIRCULANTE	1.959	1.820	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.276	8.881
Disponível	8	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	775	826	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.683	9.270
Realizável	4.082	3.957	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.683	9.270
Aplicações Financeiras	3.809	3.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	898	882	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.911	2.811	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	158	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-407	-389
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	53	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	36	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.681	4.900
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.731	4.852
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	738	788	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-50	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.595	3.980
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	24
Créditos Tributários e Previdenciários	60	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	28
Bens e Títulos a Receber	31	29	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14	28
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	599	622			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	512	299			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.093	3.967

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	3,5%
Margem EBIT	4,3%	4,4%
Margem EBITDA	4,3%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,5%	55,2%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,7%
DA (despesas administrativas)	31,0%	26,1%
COMB	77,7%	83,0%
COMBA	77,7%	81,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	2,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.134	2.076
Capital Social / Patrimônio Social	919	919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.215	1.157
TOTAL DO PASSIVO	4.093	3.967

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	-13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	-13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.764	1.406
RESULTADO BRUTO	2.830	2.639
Despesas de Comercialização	186	154
Despesas Administrativas	2.563	2.317
Resultado Financeiro Líquido	1	141
Receitas Financeiras	277	227
Despesas Financeiras	276	87
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	82	308
Imposto de Renda	15	0
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	58	308

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	96,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	209,63	224,19

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIO PERNETA, 71 - TERREO / Bairro:
MERCES – CEP: 80.810-110 // Curitiba/PR

Registro: 37.260-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 46.241
Beneficiários em dez/20: 52.744

CNPJ: 02.862.447/0001-03

NOSSA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.587	28.007	PASSIVO CIRCULANTE	25.141	26.012	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	119.157	106.094
Disponível	2.436	1.465	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.540	18.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	124.589	109.953
Realizável	30.151	26.542	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.825	4.436	à Saúde	124.589	109.953
Aplicações Financeiras	23.738	17.422	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.115	9.926	Não Ganha - PPCNG	4.825	4.436	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	13.623	7.496	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.507	2.248	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.252	1.206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.646	2.339	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.431	-3.859
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.131	5.244	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.531	80.001
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.937	6.620	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.213	78.656
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.256	1.042	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.682	1.345
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	288	314	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.627	26.093
Créditos Tributários e Previdenciários	142	4.359	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	282	299	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	113	189
Bens e Títulos a Receber	1.532	2.315	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	170	346
Despesas Antecipadas	231	198	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.235	39.437	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	33.807	23.631	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.594	1.292			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.039	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	333	942			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.385	4.826			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.254	23.631						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	514	0						

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.700	1.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.700	1.700
Imobilizado	17.712	14.073
Imóveis de Uso Próprio	10.574	9.588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.442	7.449
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.132	2.139
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.386	2.255
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.539	1.409
Imobilizações em Curso	847	846
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.752	2.230
	16	33
TOTAL DO ATIVO	85.822	67.444

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,6%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,9%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	3,1%
Margem EBIT	15,0%	6,0%
Margem EBITDA	15,2%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,9%	75,4%
DC (despesas comercialização)	3,9%	4,0%
DA (despesas administrativas)	18,5%	18,3%
COMB	83,3%	97,8%
COMBA	83,9%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,0	64,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.682	23.822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.694	6.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.694	6.841
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	495	370
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	495	370
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.613	16.611
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.613	16.611
Tributos e Contribuições	22.613	16.611
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.667	0
Débitos Diversos	214	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.999	17.611
Capital Social / Patrimônio Social	1.216	1.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.743	11.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.737	11.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.041	4.652
TOTAL DO PASSIVO	85.822	67.444

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	170	346
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.480	2.946
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	800	1.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.578	1.868
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.658	472
RESULTADO BRUTO	42.772	23.210
Despesas de Comercialização	4.658	4.292
Despesas Administrativas	22.017	19.438
Resultado Financeiro Líquido	-847	5.497
Receitas Financeiras	1.741	6.919
Despesas Financeiras	2.588	1.422
Resultado Patrimonial	17	3
Receitas Patrimoniais	18	6
Despesas Patrimoniais	2	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.266	4.980
Imposto de Renda	3.916	1.242
Contribuição Social	1.462	476
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.888	3.262

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	20,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,5%	73,9%
CE (Composição do endividamento)	42,7%	52,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	202,85	200,73

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.**Endereço**

AVENIDA PAULISTA, 867 - / Bairro: BELA VISTA
- CEP: 01.311-100 // São Paulo/SP

Informações Cadastrais

Registro: 35.901-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.617.932
Beneficiários em dez/20: 5.867.909

CNPJ: 44.649.812/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	1.551.165	144.561	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.028.768	946.077	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.099.955	6.704.706
Realizável	2.183.768	2.229.967	Provisões de Prêmios / Contraprestações	122.787	104.097	à Saúde	9.101.243	6.704.937
Aplicações Financeiras	848.268	1.192.138	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	848.268	653.691	Não Ganha - PPCNG	121.589	103.643	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.288	-230
Aplicações Livres	0	538.447	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	322.037	217.360	Provisão para Remissão	1.198	454	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	210.187	208.440	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	162.134	163.748	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-264.104	-177.312
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	413.378	396.119	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.235.152	4.813.074
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.122	97	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	330.470	282.113	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.201.253	4.780.293
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	110.728	8.823	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33.899	32.781
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	183.649	198.044	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20.366	17.809	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	234.578	186.085	Contraprestações / Prêmios a Restituir	303	130	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.600.699	1.714.320
Créditos Tributários e Previdenciários	65.536	82.051	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12.253	13.242	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.277	4.656
Bens e Títulos a Receber	524.367	345.766	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.799	4.415	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	392.997	506.506
Despesas Antecipadas	5.333	8.523	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	22	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	368.909	476.867
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.294.192	6.080.144	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médica-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.424.602	1.943.649	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.425	1.741	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	53.061	51.128	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	53.061	51.128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	473.274	341.315			
Títulos e Créditos a Receber	17.679	19.664	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.797	220.885			
Despesas de Comercialização Diferidas	229.558	178.748	Débitos Diversos	417.231	332.262			
Ativo Fiscal Diferido	488.495	440.826	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	635.841	411.422						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.053.031	892.989						

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	943.880	1.074.699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	943.870	1.074.690
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	499.836	333.435
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	444.032	609.083
Outros Investimentos	11	132.181
Imobilizado	1.681.421	1.434.017
Imóveis de Uso Próprio	982.644	524.421
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	962.469	447.261
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.175	77.160
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	304.739	159.896
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	277.514	132.513
Imobilizações em Curso	27.225	27.384
Outras Imobilizações	338.294	224.367
Intangível	55.744	525.332
Intangível	2.244.289	1.627.779
TOTAL DO ATIVO	11.029.126	8.454.672

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	9,3%
Margem EBIT	13,6%	13,4%
Margem EBITDA	14,0%	13,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	73,7%
DC (despesas comercialização)	5,9%	5,8%
DA (despesas administrativas)	8,9%	10,3%
COMB	85,4%	89,8%
COMBA	85,8%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,0	67,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.389.636	2.603.362
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	500.760	342.306
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.216	672
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	499.544	341.633
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.025.181	935.767
Provisões para Tributos Diferidos	227.142	115.230
Provisões para Ações Judiciais	798.039	820.538
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46.979	26.979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46.979	26.979
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	46.979	26.979
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.115.522	798.117
Débitos Diversos	701.193	500.193
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.610.568	3.940.094
Capital Social / Patrimônio Social	3.357.225	2.457.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.253.342	985.393
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	46.928	46.928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.206.414	938.464
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	497.476
TOTAL DO PASSIVO	11.029.126	8.454.672

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24.088	29.640
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24.294	-30.977
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95.883	53.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86.606	80.118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.277	-26.923
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	278.618	276.370
RESULTADO BRUTO	2.597.179	1.864.940
Despesas de Comercialização	524.498	379.927
Despesas Administrativas	789.934	671.409
Resultado Financeiro Líquido	-38.822	14.953
Receitas Financeiras	97.980	138.576
Despesas Financeiras	136.802	123.622
Resultado Patrimonial	7.121	37.921
Receitas Patrimoniais	116.384	70.710
Despesas Patrimoniais	109.263	32.788
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.251.046	866.478
Imposto de Renda	251.993	147.022
Contribuição Social	89.154	53.555
Impostos Diferidos	91.955	56.259
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	817.943	609.642

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	37,4%	42,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	141,73	126,77

NUCLEO ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PORTUGAL, 1740 - 33, 41, 42 / Bairro:
SANTA CRUZ DO JOSÉ JACQUES – CEP: 14.020-
733 // Ribeirão Preto/SP

NUCLEO ASSISTENCIA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 35.986-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 832
Beneficiários em dez/20: 688

CNPJ: 01.855.799/0001-60

Ativo (x mil)		4T2020	4T2019	Passivo (x mil)		4T2020	4T2019	DRE (x mil)		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE		51	74	PASSIVO CIRCULANTE		160	162	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		355	486
Disponível		0	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		379	518
Realizável		50	72	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		379	518
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		50	71	Provisão para Remissão		0	0	Receita com Resseguro		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		50	71	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-24	-33
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		29	58
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		29	58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Despesa com Resseguro		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		325	427
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		9	0
Despesas Antecipadas		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		389	391	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Realizável a Longo Prazo		46	46	Provisões		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Livres		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		51	53				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		22	27				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Débitos Diversos		87	82				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		46	46								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

NUCLEO ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	344	345
Imóveis de Uso Próprio	277	277
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	277	277
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	66	68
Hospitalares / Odontológicos	62	63
Não Hospitalares / Odontológicos	5	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	440	465

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,3%	86,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	3,7%
Margem EBIT	7,8%	9,6%
Margem EBITDA	8,1%	10,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	8,2%	12,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	85,6%	77,1%
COMB	93,8%	89,1%
COMBA	97,6%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	92,6	148,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	95	126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90	90
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	90	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	19
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	19
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	17
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	185	176
Capital Social / Patrimônio Social	603	603
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-418	-428
TOTAL DO PASSIVO	440	465

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,38	0,41
LC (Liquidez Corrente)	0,32	0,45

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	331	421
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	303	374
Resultado Financeiro Líquido	-14	-29
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	14	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14	18
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14	18

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	78,1%	74,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	62,1%
CE (Composição do endividamento)	62,8%	56,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	40,10	45,12

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GUAIAÓ, 66 - CONJUNTOS 1601, 1612, 1613 / Bairro: APARECIDA – CEP: 11.035-260 // Santos/SP	Registro: 41.764-5	CNPJ: 11.925.725/0001-07
NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.852	1.753
Disponível	2	85
Realizável	1.850	1.667
Aplicações Financeiras	1.090	758
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	365	606
Aplicações Livres	725	152
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	692	370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	295	370
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	397	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	0
Bens e Títulos a Receber	49	532
Despesas Antecipadas	6	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.483	1.233
Realizável a Longo Prazo	0	38
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	38
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.378	2.237
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	370	943
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	262	166
Comercialização sobre Operações	4	14
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	104	762
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	108
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	260	296
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	297	478
Débitos Diversos	451	413
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.277	17.990
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.625	19.480
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	17.625	19.480
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.348	-1.490
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.277	17.990
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.448	1.148
Imóveis de Uso Próprio	575	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	575	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	795	1.030
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	795	1.030
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	79	118
Intangível	34	47
TOTAL DO ATIVO	3.335	2.986

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	-18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,8%	93,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-0,6%
Margem EBIT	4,3%	3,8%
Margem EBITDA	6,2%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	40,1%	37,8%
DA (despesas administrativas)	49,5%	54,2%
COMB	89,7%	92,0%
COMBA	88,9%	91,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	174	184
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	93	184
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.783	566
Capital Social / Patrimônio Social	1.697	277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	392
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	86	-103
TOTAL DO PASSIVO	3.335	2.986

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,34	0,78

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.417	1.268
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.031	863
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	386	405
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.943	16.722
Despesas de Comercialização	6.528	6.808
Despesas Administrativas	8.065	9.743
Resultado Financeiro Líquido	135	118
Receitas Financeiras	357	520
Despesas Financeiras	222	401
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	485	290
Imposto de Renda	287	283
Contribuição Social	112	110
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	86	-103

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,4%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	81,1%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	92,4%

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

ODONTO ALEGRE CLINICAS E PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Dos Andradas, 1091 - Sala 61 / Bairro:
Centro Historico – CEP: 90.020-015 // Porto
Alegre/RS

Registro: 42.146-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 20
Beneficiários em dez/20: 85

CNPJ: 08.961.113/0001-65

DIFERENCIAL SERVIÇOS ODONTOLOGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	133	140	PASSIVO CIRCULANTE	142	50	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	396	-105
Disponível	125	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	480	3
Realizável	9	129	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	474	3
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	6	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	5	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-83	-108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	85	71
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85	71
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	311	-176
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	662
Bens e Títulos a Receber	0	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	662
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45	51	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	102	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	26			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO ALEGRE CLINICAS E PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45	51
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45	51
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	179	192

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-62,4%	37,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-78,4%	99,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,5%	-463,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,1%	-67,7%
Margem EBIT	-24,5%	-70,4%
Margem EBITDA	-22,9%	-74,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	21,4%	-67,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	104,0%	-393,1%
COMB	126,0%	-461,0%
COMBA	125,6%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	142	71
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20	20
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	20	20
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	82	11
TOTAL DO PASSIVO	290	121

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	2,83
LC (Liquidez Corrente)	0,94	2,83

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	307	486
Despesas de Comercialização	2	0
Despesas Administrativas	412	412
Resultado Financeiro Líquido	1	-3
Receitas Financeiras	16	0
Despesas Financeiras	14	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-106	71
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	5	0
RESULTADO LÍQUIDO	-111	71

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,4%	26,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,8%	25,9%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	600,27	-1.455,96

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais		
AV. TAMBORÉ, 267 - 15º ANDAR/TORRE NORTE / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-000 // Barueri/SP	Registro:	31.098-1	CNPJ: 40.223.893/0001-59
CAIXA SEGURADORA ODONTO	Modalidade da Operadora:	Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19:	508.131	
	Beneficiários em dez/20:	302.064	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.785	37.434	PASSIVO CIRCULANTE	12.789	15.979	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.501	74.313
Disponível	349	328	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.771	6.964	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.871	77.894
Realizável	37.436	37.106	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.970	2.142	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.871	77.894
Aplicações Financeiras	25.769	24.988	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.427	18.210	Não Ganha - PPCNG	1.970	2.142	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.342	6.778	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.584	5.890	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.370	-3.581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.584	5.890	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.902	24.670
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.192	2.648	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.467	25.844
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.610	2.174	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	435	-1.174
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.599	49.642
Despesas Diferidas	553	842	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.015	4.769	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	179	288	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	337	329	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	805	1.049	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	528	516			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.490	8.500			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	349	442
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	349	442
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	349	442
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	456	604
TOTAL DO ATIVO	38.590	38.483

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	-90,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	-204,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,0%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	-46,8%
Margem EBIT	9,7%	-80,7%
Margem EBITDA	10,2%	-79,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,8%	33,2%
DC (despesas comercialização)	21,5%	25,7%
DA (despesas administrativas)	39,2%	47,0%
COMB	88,4%	105,9%
COMBA	89,1%	103,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	38,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.954	5.503
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.898	5.383
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.898	5.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	121
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	55	121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.847	17.001
Capital Social / Patrimônio Social	30.400	30.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	9.915
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	9.915
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.554	-23.314
TOTAL DO PASSIVO	38.590	38.483

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,34

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.472	4.793
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	640	3.346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	832	1.447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	45.127	44.849
Despesas de Comercialização	13.847	19.089
Despesas Administrativas	25.270	34.957
Resultado Financeiro Líquido	-484	1.611
Receitas Financeiras	928	1.833
Despesas Financeiras	1.412	222
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.525	-7.585
Imposto de Renda	719	0
Contribuição Social	278	0
Impostos Diferidos	0	25.421
Participações sobre o Lucro	682	1.748
RESULTADO LÍQUIDO	3.846	-34.754

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	74,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	14,74	11,92

ODONTO JARAGUÁ LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOÃO PICOLLI, 322 - SALAS 602 a 604 /
Bairro: CENTRO – CEP: 89.251-590 // Jaraguá do
Sul/SC

ODONTO JARAGUA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 31.232-1

CNPJ: 00.515.717/0001-76

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 6.738

Beneficiários em dez/20: 6.787

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	423	596	PASSIVO CIRCULANTE	353	353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.317	2.356
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	145	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.404	2.426
Realizável	421	594	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.404	2.426
Aplicações Financeiras	361	572	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	361	572	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	6	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-87	-70
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	6	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.446	1.867
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	145	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.446	1.867
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	871	489
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	56
Créditos Tributários e Previdenciários	53	13	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.421	1.425	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	143	286			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	40	41			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	127	127
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	127	127
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	127	127
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.293	1.297
Imóveis de Uso Próprio	1.261	1.261
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.261	1.261
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31	36
Não Hospitalares / Odontológicos	31	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	1.844	2.021

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	-10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	-18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,4%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	-9,3%
Margem EBIT	10,7%	-8,6%
Margem EBITDA	13,2%	-6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,4%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	5,0%
DA (despesas administrativas)	27,4%	29,3%
COMB	89,8%	113,6%
COMBA	90,2%	112,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,4	2,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	203	474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	124	124
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	124	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	79	349
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.287	1.194
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.471	1.456
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.471	1.456
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-34	-31
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-186	-267
TOTAL DO PASSIVO	1.844	2.021

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,72
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,69

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	868	546
Despesas de Comercialização	0	118
Despesas Administrativas	635	691
Resultado Financeiro Líquido	-10	24
Receitas Financeiras	14	41
Despesas Financeiras	24	17
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	223	-218
Imposto de Renda	23	0
Contribuição Social	14	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	186	-218

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,1%	64,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,2%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	63,5%	42,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	28,59	28,17

ODONTO LIFE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 24 DE MAIO, 1365 - LOJA 01 - ANDAR
TÉRREO / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-080
// Curitiba/PR

ODONTO LIFE

Registro: 40.641-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5
Beneficiários em dez/20: 5

CNPJ: 01.468.033/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.470	501	PASSIVO CIRCULANTE	491	214	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1	1
Disponível	3	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1	1
Realizável	1.467	499	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1	1
Aplicações Financeiras	1.196	279	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.196	279	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	17
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	271	181	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1	-16
Créditos Tributários e Previdenciários	0	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.295	448
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.840	2.154
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	100	9
ATIVO NÃO CIRCULANTE	143	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	125	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	234	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	132	91			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO LIFE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	130	2
TOTAL DO ATIVO	1.613	503

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	51,8%	30,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	291,2%	53,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	508343,5%	331891,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	112171,0%	20735,2%
Margem EBIT	153916,2%	32011,9%
Margem EBITDA	154211,9%	34438,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	2342,2%
DC (despesas comercialização)	1711,1%	2175,7%
DA (despesas administrativas)	353311,1%	283008,8%
COMB	355022,2%	287526,8%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	287	284
Capital Social / Patrimônio Social	64	64
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	223	13
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	223	13
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	207
TOTAL DO PASSIVO	778	503

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,00	2,28
LC (Liquidez Corrente)	3,00	2,34

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.739	2.145
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-349	-173
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.786	2.413
Despesas de Comercialização	13	16
Despesas Administrativas	2.631	2.057
Resultado Financeiro Líquido	1	2
Receitas Financeiras	11	7
Despesas Financeiras	10	5
Resultado Patrimonial	-7	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.136	339
Imposto de Renda	215	52
Contribuição Social	86	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	112
RESULTADO LÍQUIDO	835	151

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	97,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	12,41	12,12

ODONTO PLUS CONVENIO ODONTOLOGICO SOCIEDADE SIMPLES LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CAÇAPAVA, 146 - / Bairro:
PETROPOLIS – CEP: 90.460-130 // Porto
Alegre/RS

ODONTO PLUS

Registro: 40.567-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.069
Beneficiários em dez/20: 1.070

CNPJ: 92.395.847/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35	31	PASSIVO CIRCULANTE	40	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	303	369
Disponível	1	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	320	369
Realizável	35	24	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	320	369
Aplicações Financeiras	13	18	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13	18	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	86	139
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86	139
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	218	230
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	73
Bens e Títulos a Receber	19	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	37	73
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	103	143	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	35	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO PLUS CONVENIO ODONTOLÓGICO SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	94	134
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	116
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	20
Imobilizações em Curso	63	95
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	18	18
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	139	175

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,8%	-8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,7%	-13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,3%	75,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	-3,8%
Margem EBIT	-2,6%	2,6%
Margem EBITDA	11,4%	14,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,2%	37,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	82,9%	72,7%
COMB	111,2%	110,4%
COMBA	114,8%	117,9%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14	33
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	33
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84	103
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16	3
TOTAL DO PASSIVO	139	175

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,65	0,44
LC (Liquidez Corrente)	0,88	0,82

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-25
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	243	278
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	251	268
Resultado Financeiro Líquido	-10	-24
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	10	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18	-14
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19	-14

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	67,8%	76,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	53,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,55	29,62

ODONTO PRIME PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA ME

Endereço Informações Cadastrais

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 2013 - / Bairro:
LAGOA NOVA – CEP: 59.076-000 // Natal/RN

Registro: 42.021-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.247
Beneficiários em dez/20: 764

CNPJ: 25.241.547/0001-00

ODONTO PRIME PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105	246	PASSIVO CIRCULANTE	56	244	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	655	216
Disponível	86	170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	16	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	734	236
Realizável	20	76	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	734	236
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	10	16	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	68	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-79	-20
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	300	26
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	300	26
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	355	190
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	124	0
Bens e Títulos a Receber	4	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80	119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	224			
Títulos e Créditos a Receber	8	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	0						

ODONTO PRIME PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	69	119
Imóveis de Uso Próprio	64	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	64	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	62
Não Hospitalares / Odontológicos	5	62
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	57
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	185	365

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,3%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,1%	40,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,2%	77,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	22,4%
Margem EBIT	2,8%	31,0%
Margem EBITDA	3,1%	36,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,8%	12,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	63,6%	46,5%
COMB	110,1%	58,7%
COMBA	114,2%	58,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	172,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	1
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	129	120
Capital Social / Patrimônio Social	62	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	264	338
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-197	-268
TOTAL DO PASSIVO	185	365

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	124	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-39	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-39	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78	0
RESULTADO BRUTO	440	168
Despesas de Comercialização	5	1
Despesas Administrativas	417	100
Resultado Financeiro Líquido	-23	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	23	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	67
Imposto de Renda	4	11
Contribuição Social	3	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12	48

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,9%	32,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	67,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	64,17	19,63

ODONTO PRIME S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA EUSÉBIO DE QUEIROZ, 2752 - SALA 07
E 10 / Bairro: COITÉ – CEP: 61.760-000 //
Eusébio/CE
ODONTO PRIME

Registro: 41.899-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.783
Beneficiários em dez/20: 8.170

CNPJ: 17.048.922/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	430	414	PASSIVO CIRCULANTE	70	74	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.362	3.226
Disponível	37	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	10	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.426	3.283
Realizável	393	406	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.426	3.283
Aplicações Financeiras	348	116	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	23	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	348	116	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63	-58
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	578	721
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	578	721
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.784	2.505
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	46	288	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	430	414

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	67,6%	28,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	80,7%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,8%	77,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	3,6%
Margem EBIT	9,1%	4,4%
Margem EBITDA	9,1%	4,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	17,2%	22,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	75,2%	75,9%
COMB	92,4%	98,3%
COMBA	91,4%	99,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	360	340
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	300	280
TOTAL DO PASSIVO	430	414

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,18	5,60
LC (Liquidez Corrente)	6,18	5,60

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.784	2.502
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.528	2.449
Resultado Financeiro Líquido	35	-22
Receitas Financeiras	50	2
Despesas Financeiras	15	24
Resultado Patrimonial	0	86
Receitas Patrimoniais	0	86
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	291	117
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	291	117

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,2%	17,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	33,51	163,82

ODONTO SÃO LUCAS LTDA.**Endereço**

RUA SETE DE SETEMBRO, 29190 - SALA 01 /
Bairro: CENTRO – CEP: 17.015-032 // Bauru/SP

ODONTOMIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.022-7 CNPJ: 57.266.116/0001-94
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.311
Beneficiários em dez/20: 9.711

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	174	2.864	PASSIVO CIRCULANTE	832	1.120	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.885	3.177
Disponível	19	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.087	3.379
Realizável	156	2.857	Provisões de Prêmios / Contraprestações	111	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.087	3.379
Aplicações Financeiras	100	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	111	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	100	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	22	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-202	-202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	22	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	750	977
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	750	977
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.135	2.200
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	52	2.833	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.492	86	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	614			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	402	377			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	70	126			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	294	85
Imóveis de Uso Próprio	210	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	210	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	84	85
Hospitalares / Odontológicos	25	26
Não Hospitalares / Odontológicos	59	59
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.181	1
TOTAL DO ATIVO	2.666	2.950

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	-3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,7%	-26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,5%	68,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	-2,9%
Margem EBIT	20,6%	12,4%
Margem EBITDA	20,6%	13,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,0%	30,8%
DC (despesas comercialização)	5,3%	4,1%
DA (despesas administrativas)	48,3%	53,0%
COMB	79,6%	87,8%
COMBA	88,5%	102,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	56,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.042	1.470
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	614	1.389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	614	1.389
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	614	1.389
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	427	80
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	792	360
Capital Social / Patrimônio Social	2.689	509
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.897	-149
TOTAL DO PASSIVO	2.666	2.950

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,10	1,11
LC (Liquidez Corrente)	0,21	2,56

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.120	2.186
Despesas de Comercialização	152	129
Despesas Administrativas	1.393	1.683
Resultado Financeiro Líquido	-293	-467
Receitas Financeiras	20	20
Despesas Financeiras	313	487
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	282	-93
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	282	-93

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,3%	87,8%
CE (Composição do endividamento)	44,4%	43,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	18,30	16,76

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida das Nações Unidas, 10989 - 2º ANDAR,
CONJUNTO 22 / Bairro: ALTO DE PINHEIROS -
CEP: 04.578-000 // São Paulo/SP

ODONTO SEG

Registro: 41.928-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.691
Beneficiários em dez/20: 31.144

CNPJ: 14.891.935/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.501	20.169	PASSIVO CIRCULANTE	2.418	20.045	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.236	160
Disponível	1.614	20.167	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.235	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.860	172
Realizável	3.886	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	477	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.860	172
Aplicações Financeiras	540	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	540	0	Não Ganha - PPCNG	477	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-624	-11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.181	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	428	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	753	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	753	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	465	15	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.055	160
Despesas Diferidas	1.655	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	488	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.202	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	465	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.884	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.884	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	185	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	20.000			
Despesas de Comercialização Diferidas	16.828	0	Débitos Diversos	533	5			
Ativo Fiscal Diferido	56	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.384	20.169

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	47,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,4%	99,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	36,8%
Margem EBIT	-1,2%	44,8%
Margem EBITDA	-1,2%	45,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	14,3%	0,3%
DC (despesas comercialização)	69,3%	39,3%
DA (despesas administrativas)	17,3%	16,2%
COMB	100,9%	55,8%
COMBA	100,4%	55,9%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.966	125
Capital Social / Patrimônio Social	79	79
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	20.091	91
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-203	-45
TOTAL DO PASSIVO	22.384	20.169

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,26	1,01
LC (Liquidez Corrente)	2,27	1,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	183	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	183	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.872	160
Despesas de Comercialização	5.707	63
Despesas Administrativas	1.424	26
Resultado Financeiro Líquido	44	0
Receitas Financeiras	48	1
Despesas Financeiras	5	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-215	71
Imposto de Renda	0	7
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	-56	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-159	59

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,8%	99,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	38,68	14,18

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS AMORA, 170 - A / Bairro:
PARANGABA – CEP: 60.740-101 // Fortaleza/CE

Registro: 41.438-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 137.473
Beneficiários em dez/20: 135.629

CNPJ: 03.187.913/0001-57

ODONTOART

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.805	3.584	PASSIVO CIRCULANTE	1.587	1.535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.168	22.952
Disponível	1.915	756	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	629	888	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.818	24.633
Realizável	1.891	2.828	Provisões de Prêmios / Contraprestações	311	555	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.818	24.633
Aplicações Financeiras	406	398	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	406	398	Não Ganha - PPCNG	311	555	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.236	2.190	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.650	-1.681
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	793	1.440	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.545	4.804
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.562	4.810
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	298	314	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	443	749	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.623	18.148
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	240	240	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.141	3.170	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	145	454	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	336	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	622	364			
Ativo Fiscal Diferido	128	437	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.996	2.716
Imóveis de Uso Próprio	2.300	2.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.300
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	346	416
Hospitalares / Odontológicos	129	142
Não Hospitalares / Odontológicos	217	274
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	350	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.946	6.754

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,3%	43,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	1,5%
Margem EBIT	3,4%	4,2%
Margem EBITDA	3,9%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	16,0%	20,9%
DC (despesas comercialização)	9,9%	9,7%
DA (despesas administrativas)	38,5%	32,7%
COMB	64,4%	63,4%
COMBA	64,5%	63,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	45,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	1,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	56	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17
Tributos e Contribuições	12	12
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	40	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.303	5.146
Capital Social / Patrimônio Social	2.640	2.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.811	2.506
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.811	2.506
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	851	0
TOTAL DO PASSIVO	6.946	6.754

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,51
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,33

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.402	6.628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.066	6.300
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-664	328
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.190	1.630
RESULTADO BRUTO	12.031	9.890
Despesas de Comercialização	2.187	2.235
Despesas Administrativas	8.538	7.512
Resultado Financeiro Líquido	-49	27
Receitas Financeiras	58	71
Despesas Financeiras	107	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.258	170
Imposto de Renda	66	140
Contribuição Social	32	59
Impostos Diferidos	309	-379
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	851	350

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,1%	40,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,7%	23,8%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	95,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	13,69	14,64

ODONTOBASE PLANOS DE SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALEXANDRE HERCULANO, 197 - SALA 2001
/ Bairro: GONZAGA – CEP: 11.050-031 //
Santos/SP

Registro: 34.448-6

CNPJ: 01.208.983/0001-19

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 4.881

Beneficiários em dez/20: 4.897

ODONTOBASE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	608	512	PASSIVO CIRCULANTE	413	436	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.091	1.943
Disponível	42	60	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113	148	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.203	2.047
Realizável	566	453	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54	97	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.203	2.047
Aplicações Financeiras	247	222	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55	54	Não Ganha - PPCNG	54	97	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	192	168	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	213	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-104
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	194	201	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	507	556
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59	51	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	507	556
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	27	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.584	1.388
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	15	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	13
Bens e Títulos a Receber	110	4	Comercialização sobre Operações	41	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	768	789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	90	98	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	29	29	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	109	116			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	91	112			
Ativo Fiscal Diferido	61	70	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOBASE PLANOS DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	630	629
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	630	629
Imobilizado	49	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	9
Não Hospitalares / Odontológicos	40	52
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.376	1.302

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,2%	-20,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,5%	57,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	-4,6%
Margem EBIT	10,4%	4,2%
Margem EBITDA	11,0%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	24,2%	28,6%
DC (despesas comercialização)	7,6%	6,6%
DA (despesas administrativas)	46,3%	52,3%
COMB	78,2%	87,5%
COMBA	79,0%	91,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	59,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	33,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	376	439
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	29
Tributos e Contribuições	29	29
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	338	400
Débitos Diversos	10	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	588	428
Capital Social / Patrimônio Social	1.043	1.043
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-455	-615
TOTAL DO PASSIVO	1.376	1.302

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,88	0,70
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	240	291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	222	317
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	-26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.349	1.112
Despesas de Comercialização	160	129
Despesas Administrativas	968	1.016
Resultado Financeiro Líquido	-22	-86
Receitas Financeiras	13	15
Despesas Financeiras	34	101
Resultado Patrimonial	0	-40
Receitas Patrimoniais	0	18
Despesas Patrimoniais	0	58
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	199	-158
Imposto de Renda	19	0
Contribuição Social	12	0
Impostos Diferidos	8	-70
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	160	-88

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	67,1%
CE (Composição do endividamento)	52,3%	49,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	37,95	32,34

ODONTOCLINICA RCC LTDA. S/S

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 209 - SALA 3 / Bairro:
SÃO PELEGRINO – CEP: 95.010-060 // Caxias do
Sul/RS

Registro: 41.811-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.001
Beneficiários em dez/20: 3.656

CNPJ: 94.523.503/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	315	282	PASSIVO CIRCULANTE	15	10	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	421	487
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	421	487
Realizável	315	282	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	421	437
Aplicações Financeiras	283	218	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	283	218	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	50
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	64	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22	26
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22	26
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	64	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	399	461
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	315	282

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,4%	35,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,7%	36,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,9%	94,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,0%	20,4%
Margem EBIT	23,3%	20,9%
Margem EBITDA	23,3%	20,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	5,1%	5,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	72,3%	75,5%
COMB	77,5%	80,8%
COMBA	77,9%	79,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	47,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	275	272
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	109	106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	109	106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	315	282

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,83	28,89
LC (Liquidez Corrente)	20,70	28,89

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	399	461
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	304	368
Resultado Financeiro Líquido	-2	5
Receitas Financeiras	3	8
Despesas Financeiras	5	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	93	99
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	93	99

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,8%	3,5%
CE (Composição do endividamento)	37,8%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	9,06	9,98

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SAUS QUADRA 04 - BL. A, SALAS 1101/1112 -
ED. VICTORIA OFFICE TOWER / Bairro: ASA SUL
- CEP: 70.070-938 // Brasília/DF

Registro: 38.985-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 90.530
Beneficiários em dez/20: 89.853

CNPJ: 02.751.464/0001-65

ODONTOGROUP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.578	2.387	PASSIVO CIRCULANTE	997	1.158	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.867	12.997
Disponível	150	141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	86	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.520	13.468
Realizável	2.429	2.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.520	13.468
Aplicações Financeiras	1.252	222	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	226	222	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.026	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	530	1.202	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-653	-470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	530	1.202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.583	5.571
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.568	5.520
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	101	86	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.284	7.426
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	636	789	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	33	Comercialização sobre Operações	13	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.000	2.269	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	448	439			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	223	382			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	202	238			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	435	435						

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.253	1.240
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.253	1.240
Imobilizado	312	594
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	284	509
Não Hospitalares / Odontológicos	98	160
186	349	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	29	85
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.578	4.656

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,6%	-14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,9%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	-2,3%
Margem EBIT	6,0%	2,0%
Margem EBITDA	8,9%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,5%	42,9%
DC (despesas comercialização)	22,2%	21,0%
DA (despesas administrativas)	33,2%	37,5%
COMB	92,9%	101,4%
COMBA	95,0%	105,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	36,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.019	1.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90	90
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	90	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	720	1.048
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	720	1.048
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	209	223
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.562	2.137
Capital Social / Patrimônio Social	2.093	2.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	135	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	334	-91
TOTAL DO PASSIVO	4.578	4.656

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,12
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,06

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	229	-413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	226	-423
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.056	7.839
Despesas de Comercialização	3.297	2.734
Despesas Administrativas	4.936	4.877
Resultado Financeiro Líquido	-326	-438
Receitas Financeiras	45	16
Despesas Financeiras	370	453
Resultado Patrimonial	27	16
Receitas Patrimoniais	27	16
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	524	-193
Imposto de Renda	66	80
Contribuição Social	33	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	425	-305

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	46,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	13,90	14,71

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ABRÃO ANTONIO, 453 - / Bairro: JARDIM
PLANALTO – CEP: 16.203-520 // Birigui/SP

Registro: 41.783-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.649
Beneficiários em dez/20: 40.061

CNPJ: 10.364.053/0001-45

ODONTO LIVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	848	330	PASSIVO CIRCULANTE	839	529	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.829	2.959
Disponível	221	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	432	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.965	3.099
Realizável	627	211	Provisões de Prêmios / Contraprestações	430	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.965	3.099
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	430	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	587	171	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-137	-139
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	587	171	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.351	1.380
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.351	1.380
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.477	1.580
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	895	10
Créditos Tributários e Previdenciários	23	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	38	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.526	1.328	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	239	500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.522	1.325
Imóveis de Uso Próprio	1.076	1.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.076	1.076
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	255	59
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	115	115
Outras Imobilizações	75	75
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	2.374	1.657

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	16,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,6%	43,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	9,2%
Margem EBIT	6,0%	15,0%
Margem EBITDA	6,8%	15,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,8%	46,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	2,8%
DA (despesas administrativas)	41,4%	27,2%
COMB	89,4%	76,7%
COMBA	89,9%	77,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,4	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.372	856
Capital Social / Patrimônio Social	896	418
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	627	478
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-151	-40
TOTAL DO PASSIVO	2.310	1.386

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,91	0,62
LC (Liquidez Corrente)	1,01	0,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.053	290
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	963	291
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.319	1.299
Despesas de Comercialização	7	83
Despesas Administrativas	1.172	806
Resultado Financeiro Líquido	-14	-30
Receitas Financeiras	29	33
Despesas Financeiras	44	63
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	126	381
Imposto de Renda	41	75
Contribuição Social	21	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	65	272

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,1%	80,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	9,20	17,72

ODONTOMAISS SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL CASCUDO, 331 - / Bairro:
CIDADE ALTA – CEP: 59.025-260 // Natal/RN

Registro: 41.918-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.867
Beneficiários em dez/20: 11.050

CNPJ: 15.441.865/0001-60

ODONTOMAISS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	794	112	PASSIVO CIRCULANTE	594	64	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.857	751
Disponível	3	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	10	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.015	828
Realizável	791	97	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	10	à Saúde	3.015	828
Aplicações Financeiras	613	35	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	27	10	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	612	35	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	45	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	61	45	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-158	-77
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.120	223
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.120	223
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.736	527
Bens e Títulos a Receber	118	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	20
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	210	93	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	20
Realizável a Longo Prazo	110	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	489	45			
Títulos e Créditos a Receber	0	23	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	52	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	90	2						

ODONTOMAISS SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99	69
Imóveis de Uso Próprio	0	65
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	65
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	53	4
Hospitalares / Odontológicos	34	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	4
Imobilizações em Curso	21	0
Outras Imobilizações	24	0
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	1.004	205

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,4%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-82,4%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,3%	66,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,5%	3,3%
Margem EBIT	-2,1%	9,3%
Margem EBITDA	0,3%	9,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,2%	29,8%
DC (despesas comercialização)	10,5%	0,1%
DA (despesas administrativas)	50,0%	56,9%
COMB	99,7%	86,8%
COMBA	103,9%	90,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	185	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	103	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	224	141
Capital Social / Patrimônio Social	800	62
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	264
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-576	-185
TOTAL DO PASSIVO	1.004	205

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	16
RESULTADO BRUTO	1.667	498
Despesas de Comercialização	299	1
Despesas Administrativas	1.430	427
Resultado Financeiro Líquido	-114	-26
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	116	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-176	44
Imposto de Renda	6	10
Contribuição Social	3	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-185	25

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	33,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,7%	31,2%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	19,53	4,06

ODONTOMAXI OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS PITANGUEIRAS, 18 - SALA 72 - 7º
ANDAR / Bairro: JARDIM PITANGUEIRAS I -
CEP: 13.202-450 // Jundiaí/SP

ODONTOMAXI

Registro: 41.958-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 6.476
Beneficiários em dez/20: 11.311

CNPJ: 17.211.049/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	442	237	PASSIVO CIRCULANTE	211	183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.074	447
Disponível	168	169	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111	124	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.153	473
Realizável	275	68	Provisões de Prêmios / Contraprestações	111	124	à Saúde	2.153	473
Aplicações Financeiras	200	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	111	124	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	200	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49	68	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	49	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-80	-26
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	426	41
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	426	41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	6	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.648	406
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	25	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	33			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	51	19			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOMAXI OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	453	248

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,1%	-96,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	273,2%	-78,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,9%	87,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	-53,6%
Margem EBIT	10,9%	-50,0%
Margem EBITDA	11,0%	-49,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	20,5%	9,2%
DC (despesas comercialização)	28,1%	8,9%
DA (despesas administrativas)	38,1%	128,4%
COMB	86,7%	146,5%
COMBA	87,0%	147,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	56,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65	304
Capital Social / Patrimônio Social	285	285
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	27	27
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-247	-7
TOTAL DO PASSIVO	276	487

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	1,30
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,30

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-44	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.595	389
Despesas de Comercialização	582	40
Despesas Administrativas	790	573
Resultado Financeiro Líquido	-7	-2
Receitas Financeiras	4	1
Despesas Financeiras	10	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	215	-227
Imposto de Renda	24	8
Contribuição Social	14	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	177	-239

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	73,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	22,23	17,02

ODONT-OPERADORA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AMINTAS BARROS, 3700 - SALA 2301 -
BL B - CORPORATE TOWER CENTE / Bairro:
LAGOA NOVA – CEP: 59.075-810 // Natal/RN

Registro: 42.208-8

CNPJ: 34.907.159/0001-06

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: x.x.x

Beneficiários em dez/20: 732

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	84	278	PASSIVO CIRCULANTE	62	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	278	0
Disponível	20	278	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	307	0
Realizável	63	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	0	à Saúde	307	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	9	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	51	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	236	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	4	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	303	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONT-OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	303	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	303	1
Hospitalares / Odontológicos	17	0
Não Hospitalares / Odontológicos	286	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	387	279

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-108,6%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-129,3%	-6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-151,2%	0,0%
Margem EBIT	-148,0%	0,0%
Margem EBITDA	-145,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	15,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	9,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	225,4%	0,0%
COMB	250,1%	0,0%
COMBA	248,6%	313,6%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	325	278
Capital Social / Patrimônio Social	763	225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	71
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-438	-19
TOTAL DO PASSIVO	387	279

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	200,93
LC (Liquidez Corrente)	1,35	200,93

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	231	0
Despesas de Comercialização	27	0
Despesas Administrativas	626	28
Resultado Financeiro Líquido	2	9
Receitas Financeiras	11	10
Despesas Financeiras	9	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-420	-19
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-420	-19

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	78,4%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,0%	0,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	5,58	x.x.x

ODONTOPONTA CLINICA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA RIACHUELO, 950 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-230 // Ponta Grossa/PR

Registro: 41.667-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.179
Beneficiários em dez/20: 2.187

CNPJ: 03.785.927/0001-72

ODONTOPONTA CLINICA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.179	1.146	PASSIVO CIRCULANTE	1.184	1.174	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	202	276
Disponível	208	125	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	217	308
Realizável	971	1.021	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	217	308
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	545	500	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-32
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	545	500	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55	21
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55	21
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	144	236	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	147	255
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	193
Bens e Títulos a Receber	281	285	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	180
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	322	327	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.081	1.061			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	78	78			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO PONTA CLINICA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	309	319
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	18
Hospitalares / Odontológicos	2	9
Não Hospitalares / Odontológicos	7	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	301	301
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	1.501	1.472

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,1%	144,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	21,1%
Margem EBIT	19,6%	35,6%
Margem EBITDA	24,4%	388,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,3%	7,7%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,9%
DA (despesas administrativas)	71,0%	152,1%
COMB	99,8%	161,6%
COMBA	106,3%	175,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	735,9	1.000,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	27,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	312	293
Capital Social / Patrimônio Social	591	591
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-279	-298
TOTAL DO PASSIVO	1.501	1.472

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	48
RESULTADO BRUTO	124	399
Despesas de Comercialização	3	5
Despesas Administrativas	144	419
Resultado Financeiro Líquido	-12	-22
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	12	22
Resultado Patrimonial	63	124
Receitas Patrimoniais	63	1.067
Despesas Patrimoniais	0	943
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27	77
Imposto de Renda	4	11
Contribuição Social	2	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21	58

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,2%	80,1%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	7,64	10,97

ODONTOPREV S/A**Endereço**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO - CONJUNTO
1401 / Bairro: CASTELO BRANCO OFFICE PARK
- CEP: 06.460-040 // Barueri/SP

ODONTOPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.194-9

CNPJ: 58.119.199/0001-51

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 6.488.454

Beneficiários em dez/20: 6.562.786

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	928.593	761.509
Disponível	33.446	25.579
Realizável	895.147	735.930
Aplicações Financeiras	682.265	499.401
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	158.502	130.750
Aplicações Livres	523.763	368.652
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132.854	141.858
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	123.851	133.166
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.600	7.074
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.403	1.618
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	26.152	28.394
Créditos Tributários e Previdenciários	36.462	55.913
Bens e Títulos a Receber	11.254	8.331
Despesas Antecipadas	6.160	2.033
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	929.699	931.907
Realizável a Longo Prazo	101.593	117.226
Aplicações Financeiras	16.541	15.824
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.541	15.824
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	24.248
Títulos e Créditos a Receber	100	100
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	52.743	48.626
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.831	13.485
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.379	14.943

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	502.150	463.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	343.582	322.934
Provisões de Prêmios / Contraprestações	181.332	182.127
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	181.332	182.127
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71.148	46.242
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	91.102	94.565
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.031	6.315
Contraprestações / Prêmios a Restituir	219	268
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	2.619	5.806
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	193	240
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.658	32.719
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	120.879	101.139
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.736.993	1.778.599
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.819.670	1.842.530
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.819.670	1.842.530
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-82.677	-63.931
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	661.790	788.535
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	665.253	776.457
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.463	12.077
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.075.203	990.065
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.261	519
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.110	3.078
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	693.452	690.719
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	693.451	690.717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	648.767	646.424
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	44.685	44.295
Imobilizado	18.652	16.560
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.179	9.457
Hospitalares / Odontológicos	45	57
Não Hospitalares / Odontológicos	13.134	9.400
Imobilizações em Curso	0	7
Outras Imobilizações	5.473	7.096
Intangível	116.002	107.403
TOTAL DO ATIVO	1.858.293	1.693.416

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,6%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,5%	50,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,7%	12,5%
Margem EBIT	29,8%	22,9%
Margem EBITDA	31,0%	23,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,1%	44,3%
DC (despesas comercialização)	11,0%	11,3%
DA (despesas administrativas)	16,0%	17,0%
COMB	65,1%	72,7%
COMBA	66,8%	74,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	21,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	153.534	118.209
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	82.100	56.237
Provisões para Tributos Diferidos	20.142	9.992
Provisões para Ações Judiciais	61.958	46.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.581	11.374
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.581	11.374
Tributos e Contribuições	11.385	8.236
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.196	3.138
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	57.853	50.598
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.202.609	1.112.101
Capital Social / Patrimônio Social	607.869	607.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	608.760	524.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-10.672	-2.263
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	619.432	526.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-14.350	-21.029
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	329	736
TOTAL DO PASSIVO	1.858.293	1.693.416

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.110	3.078
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	98.002	100.055
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49.720	22.309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	27	104
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-361	-796
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48.616	78.438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	980.573	893.607
Despesas de Comercialização	191.901	201.748
Despesas Administrativas	277.811	302.962
Resultado Financeiro Líquido	-43.975	-41.071
Receitas Financeiras	20.377	31.918
Despesas Financeiras	64.353	72.989
Resultado Patrimonial	8.986	7.636
Receitas Patrimoniais	16.154	11.838
Despesas Patrimoniais	7.169	4.202
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	475.871	355.462
Imposto de Renda	111.229	84.128
Contribuição Social	40.092	30.283
Impostos Diferidos	6.033	3.866
Participações sobre o Lucro	10.813	14.241
RESULTADO LÍQUIDO	307.704	222.944

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	79,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	22,51	25,47

ODONTOREAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GOV. CARLOS DE LIMA CAVALCANTI, 229 - /
Bairro: DERBY – CEP: 50.070-110 // Recife/PE

Registro: 41.204-0

CNPJ: 00.361.946/0001-83

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 9.318

Beneficiários em dez/20: 9.242

ODONTOREALE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	364	329	PASSIVO CIRCULANTE	342	216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.936	2.978
Disponível	66	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	79	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.207	3.242
Realizável	298	313	Provisões de Prêmios / Contraprestações	79	79	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.207	3.242
Aplicações Financeiras	279	301	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	79	79	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	279	301	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	11	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-271	-264
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13	11	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	627	704
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	627	704
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.310	2.274
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	843	944	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163	73			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	97	62			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	842	942
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	842	942
Não Hospitalares / Odontológicos	7	3
Imobilizações em Curso	835	939
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	1.207	1.273

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,3%	35,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,9%	48,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,6%	70,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	15,0%
Margem EBIT	22,9%	22,1%
Margem EBITDA	32,2%	29,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	21,3%	23,6%
DC (despesas comercialização)	3,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,1%	49,0%
COMB	70,1%	72,6%
COMBA	70,3%	72,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	2,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	116	131
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	131
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	131
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	131
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	98	0
Débitos Diversos	18	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	749	926
Capital Social / Patrimônio Social	800	800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-51	126
TOTAL DO PASSIVO	1.207	1.273

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,80	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,52

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	208	165
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	199	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	-4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.102	2.110
Despesas de Comercialização	107	0
Despesas Administrativas	1.324	1.459
Resultado Financeiro Líquido	-8	-3
Receitas Financeiras	49	8
Despesas Financeiras	57	11
Resultado Patrimonial	-47	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	47	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	616	647
Imposto de Renda	133	140
Contribuição Social	58	60
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	426	447

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	69,7%	74,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	74,6%	62,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	26,49	26,53

ODONTOVIDA LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 21 - / Bairro:
CASTANHEIRA – CEP: 66.645-130 // Belém/PA

Registro: 41.820-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.969
Beneficiários em dez/20: 4.436

CNPJ: 83.335.596/0001-08

ODONTOVIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	730	664	PASSIVO CIRCULANTE	520	162	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.012	3.290
Disponível	122	87	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	309	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.165	3.290
Realizável	608	577	Provisões de Prêmios / Contraprestações	247	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.165	3.290
Aplicações Financeiras	145	62	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	247	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	145	62	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	33	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	583	817
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	62	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	583	817
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	53	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.429	2.473
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	-70
Bens e Títulos a Receber	425	416	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	10	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	95	-70
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.619	1.358	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	281	192	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	132	49	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	132	49	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	122			
Títulos e Créditos a Receber	149	143	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	83	40			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOVIDA LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.337	1.166
Imóveis de Uso Próprio	105	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	105
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	382	284
Hospitalares / Odontológicos	37	33
Não Hospitalares / Odontológicos	345	251
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	850	777
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	2.349	2.022

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,1%	72,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	11,3%
Margem EBIT	13,6%	16,7%
Margem EBITDA	15,4%	18,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	19,3%	24,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,7%
DA (despesas administrativas)	68,4%	55,1%
COMB	88,0%	80,7%
COMBA	93,6%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	56
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	56
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24	56
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.805	1.804
Capital Social / Patrimônio Social	133	133
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.673	1.671
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.673	1.671
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.349	2.022

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,86	3,92
LC (Liquidez Corrente)	1,41	4,10

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	0
RESULTADO BRUTO	2.473	2.382
Despesas de Comercialização	5	23
Despesas Administrativas	2.061	1.814
Resultado Financeiro Líquido	-181	-173
Receitas Financeiras	4	6
Despesas Financeiras	185	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	225	371
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	225	371

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,9%	57,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	10,8%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	74,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	51,07	59,48

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ONZE DE MAIO, 1521 - / Bairro: VILA
LIBERDADE – CEP: 19.050-050 // Presidente
Prudente/SP

OESTE SAÚDE

Registro: 41.673-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.021
Beneficiários em dez/20: 19.678

CNPJ: 08.708.980/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.123	15.043	PASSIVO CIRCULANTE	11.186	10.573	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.608	49.907
Disponível	3.955	1.872	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.696	7.815	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.912	50.880
Realizável	12.168	13.171	Provisões de Prêmios / Contraprestações	348	250	à Saúde	54.912	50.880
Aplicações Financeiras	10.999	10.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.838	7.694	Não Ganha - PPCNG	348	250	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.161	3.115	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	984	1.563	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	984	1.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.355	1.264	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.304	-974
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.326	1.976	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.907	36.168
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.667	4.325	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.564	35.589
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	343	579
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	147	104	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	27	13	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.701	13.738
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	170	168
Bens e Títulos a Receber	157	786	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	314	161
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	147	104	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.279	11.403	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	883	778	Provisões	89	99	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	89	99	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.346	751			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.908	1.804			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	883	778						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.493	9.722
Imóveis de Uso Próprio	6.147	2.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.147	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	2.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.346	475
Hospitalares / Odontológicos	742	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.604	475
Imobilizações em Curso	0	6.910
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	902	902
TOTAL DO ATIVO	26.401	26.445

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,2%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,9%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	26,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	6,1%
Margem EBIT	21,0%	9,1%
Margem EBITDA	21,2%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,2%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	18,3%
COMB	80,4%	91,7%
COMBA	78,8%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	32,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.215	15.873
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.000	5.000
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.000	5.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	215	873
TOTAL DO PASSIVO	26.401	26.445

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,42

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	314	161
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	819	975
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	114	104
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	693	828
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19.365	13.093
Despesas de Comercialização	390	495
Despesas Administrativas	8.781	9.112
Resultado Financeiro Líquido	1.037	1.073
Receitas Financeiras	1.039	1.079
Despesas Financeiras	2	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.231	4.558
Imposto de Renda	2.784	1.116
Contribuição Social	1.011	410
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.436	3.033

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,2%	36,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	232,20	227,47

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - / Bairro: JD
PAULISTANO – CEP: 01.454-020 // São Paulo/SP

OMINT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.966-1

CNPJ: 44.673.382/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 125.187

Beneficiários em dez/20: 118.179

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	676.211	504.378
Disponível	5.000	1.790
Realizável	671.211	502.588
Aplicações Financeiras	612.885	471.355
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	272.049	471.355
Aplicações Livres	340.836	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.246	9.546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.639	2.827
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42.607	6.718
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	1.829	3.260
Créditos Tributários e Previdenciários	11.675	18.192
Bens e Títulos a Receber	509	194
Despesas Antecipadas	68	41
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	329.271	299.560
Realizável a Longo Prazo	316.125	286.524
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.072	6.072
Títulos e Créditos a Receber	662	175
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	67.149	60.042
Depósitos Judiciais e Fiscais	242.243	220.236
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	189.811	175.206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	147.212	152.113
Provisões de Prêmios / Contraprestações	36	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	36	84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	107	92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	72.393	80.760
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	74.676	71.177
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	287	85
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	287	85
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28.002	10.454
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.310	12.554
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.706.484	1.612.244
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.755.781	1.653.200
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.755.733	1.653.234
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	-34
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49.296	-40.956
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.182.184	1.276.620
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.178.685	1.270.279
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.499	6.341
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	524.300	335.624
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.359	8.433
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.140	5.632
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.603	7.416
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.603	7.416
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.603	7.416
Imobilizado	3.666	4.429
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.653	4.416
Não Hospitalares / Odontológicos	3.653	4.416
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13	13
Intangível	878	1.192
TOTAL DO ATIVO	1.005.483	803.938

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,8%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,5%	26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	6,6%
Margem EBIT	18,6%	9,7%
Margem EBITDA	18,7%	9,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,3%	79,2%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,3%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,0%
COMB	82,0%	92,4%
COMBA	81,3%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	22,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	244.048	222.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	244.047	222.532
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	244.047	222.532
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	571.624	406.200
Capital Social / Patrimônio Social	53.889	53.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	517.735	352.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	517.735	352.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.005.483	803.938

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	1,99
LC (Liquidez Corrente)	3,56	2,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.140	5.632
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.084	3.348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.112	323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.972	3.025
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.644	9.829
RESULTADO BRUTO	516.073	336.512
Despesas de Comercialização	57.587	52.873
Despesas Administrativas	160.346	160.820
Resultado Financeiro Líquido	16.352	30.255
Receitas Financeiras	17.371	31.324
Despesas Financeiras	1.018	1.069
Resultado Patrimonial	1.187	2.119
Receitas Patrimoniais	1.187	2.119
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	315.679	155.193
Imposto de Renda	78.065	35.990
Contribuição Social	28.726	13.317
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	208.888	105.886

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	43,7%	44,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.186,99	1.155,10

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA SÃO JANUÁRIO, 468 - / Bairro: VASCO DA GAMA – CEP: 20.921-003 // Rio de Janeiro/RJ

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.753-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 28.023.703/0001-54
 Beneficiários em dez/19: 7.508
 Beneficiários em dez/20: 7.778

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.423	4.324
Disponível	2.398	417
Realizável	2.025	3.908
Aplicações Financeiras	1.645	3.231
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.286	1.262
Aplicações Livres	359	1.969
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	425
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	425
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	24
Bens e Títulos a Receber	328	228
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.139	1.168
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.953	2.186
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.721	1.715
Provisões de Prêmios / Contraprestações	181	268
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	181	268
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	466	373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	185	185
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	889	889
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	232
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	227
Comercialização sobre Operações	0	5
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	38	0
Provisão para IR e CSLL	38	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	110
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	74	128
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.250	1.420
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.320	1.475
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.320	1.475
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-56
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	649	1.032
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	649	1.155
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-123
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	601	387
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	11
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.139	1.168
Imóveis de Uso Próprio	1.139	1.168
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.139	1.168
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.562	5.492

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	-2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,9%	33,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,4%	-5,4%
Margem EBIT	-2,3%	-4,5%
Margem EBITDA	-1,7%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,9%	72,7%
DC (despesas comercialização)	3,5%	1,0%
DA (despesas administrativas)	47,9%	39,5%
COMB	103,4%	113,2%
COMBA	103,2%	111,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,7	156,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	225,1	196,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	238	178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	160	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	160	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	27	114
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	50	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.414	3.205
Capital Social / Patrimônio Social	516	516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.898	2.689
TOTAL DO PASSIVO	5.604	5.569

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,83
LC (Liquidez Corrente)	2,27	1,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	-72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-96
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	598	471
Despesas de Comercialização	44	14
Despesas Administrativas	599	560
Resultado Financeiro Líquido	2	26
Receitas Financeiras	16	39
Despesas Financeiras	14	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-42	-77
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-42	-77

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	21,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	43,0%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	92,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	13,61	13,80

OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS ODONTOCLÍNICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA 24 DE NOVEMBRO, 182 - / Bairro: CENTRO
- SERRA CAIADA – CEP: 59.245-000 // Serra
Caiada/RN

Registro: 42.074-3

CNPJ: 25.186.649/0001-70

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 2.953

Beneficiários em dez/20: 3.554

ODONTOCLÍNICA PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	264	84	PASSIVO CIRCULANTE	206	64	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	753	499
Disponível	4	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	15	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	779	543
Realizável	260	67	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37	15	à Saúde		
Aplicações Financeiras	8	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	779	543
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	37	15	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	8	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	168	15	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	168	15	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-45
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	392	207
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	392	207
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	361	292
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	83	51	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	86
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	86
ATIVO NÃO CIRCULANTE	157	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	92	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	25	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS ODONTOCLÍNICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	157	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	137	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	421	100

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	-43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	74,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	3,0%
Margem EBIT	6,2%	10,1%
Margem EBITDA	11,4%	10,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,0%	41,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	6,3%
DA (despesas administrativas)	28,7%	58,2%
COMB	80,9%	105,9%
COMBA	84,3%	114,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,8	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40	70
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	36	35
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	35
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	-34
Capital Social / Patrimônio Social	246	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	5
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-71	-69
TOTAL DO PASSIVO	421	100

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,07	0,63
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,32

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	97	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	264	372
Despesas de Comercialização	1	31
Despesas Administrativas	216	290
Resultado Financeiro Líquido	-31	-35
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	31	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16	15
Imposto de Renda	11	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	15

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,4%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	134,4%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	47,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,01	18,55

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOÃO MANOEL DOS SANTOS, 1140 - /
Bairro: NOVA RUSSIA – CEP: 84.051-410 //
Ponta Grossa/PR

CONSAUDE

Registro: 35.072-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 17.850
Beneficiários em dez/20: 17.675

CNPJ: 02.906.583/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.581	15.953	PASSIVO CIRCULANTE	13.245	9.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.880	43.196
Disponível	22	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.791	7.686	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.880	43.196
Realizável	12.558	15.815	Provisões de Prêmios / Contraprestações	665	646	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.880	43.185
Aplicações Financeiras	11.824	13.975	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.433	7.292	Não Ganha - PPCNG	665	646	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.391	6.683	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	10
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	476	485	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	403	423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	353	174	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.447	35.029
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.958	3.195	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.092	34.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.815	3.671	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	355	363
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	63	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	123	132	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.433	8.167
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	642	22
Créditos Tributários e Previdenciários	114	159	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	123	132	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	554	357
Bens e Títulos a Receber	82	1.172	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	254	220
Despesas Antecipadas	61	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.224	5.724	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	789	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	74	3.880	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	642	1.180			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.007	0			
Títulos e Créditos a Receber	74	3.413	Débitos Diversos	2.892	462			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20	18
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20	18
Imobilizado	21.101	1.826
Imóveis de Uso Próprio	4.559	1.149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.559	1.149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	737	416
Não Hospitalares / Odontológicos	253	62
484	355	
Imobilizações em Curso	589	261
Outras Imobilizações	15.216	0
Intangível	29	0
TOTAL DO ATIVO	33.804	21.677

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,5%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-98,8%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,7%	0,5%
Margem EBIT	-3,0%	4,3%
Margem EBITDA	-0,5%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,3%	81,1%
DC (despesas comercialização)	2,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,6%	18,5%
COMB	94,4%	100,2%
COMBA	97,0%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,3	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	34,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.618	4.302
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	432
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	432
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	911	868
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	911	868
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.042	0
Débitos Diversos	14.641	2.979
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.942	7.894
Capital Social / Patrimônio Social	7.700	7.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.486	1.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.486	1.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.244	-1.078
TOTAL DO PASSIVO	33.804	21.677

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,42	1,44
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,68

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	300	137
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.962	1.036
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	99
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26	27
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.844	910
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	127	82
RESULTADO BRUTO	7.541	7.428
Despesas de Comercialização	1.102	245
Despesas Administrativas	8.814	7.992
Resultado Financeiro Líquido	-1.202	-231
Receitas Financeiras	908	1.203
Despesas Financeiras	2.110	1.434
Resultado Patrimonial	102	1.482
Receitas Patrimoniais	328	1.535
Despesas Patrimoniais	226	52
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.476	443
Imposto de Renda	305	164
Contribuição Social	112	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.893	214

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,4%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,3%	63,6%
CE (Composição do endividamento)	44,4%	68,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	208,96	221,75

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MATO GROSSO, 351 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.002-230 // Campo
Grande/MS

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.969-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 6.004
Beneficiários em dez/20: 8.208

CNPJ: 20.918.393/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.671	2.836	PASSIVO CIRCULANTE	2.115	1.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.083	11.141
Disponível	36	624	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.841	1.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.176	11.941
Realizável	4.635	2.212	Provisões de Prêmios / Contraprestações	464	346	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.176	11.941
Aplicações Financeiras	3.730	1.415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.384	931	Não Ganha - PPCNG	464	346	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.347	484	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79	460	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.093	-800
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12	331	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.860	8.736
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	57	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.491	8.446
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.375	1.006	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	369	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	129	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.223	2.405
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	137	99	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	688	238	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	648	76	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	584	10	Provisões	110	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	110	52	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	138			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	76	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	584	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65	66
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	65	66
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	65	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.319	2.912

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,3%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,3%	69,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	4,5%
Margem EBIT	15,6%	7,3%
Margem EBITDA	15,7%	7,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,0%	78,4%
DC (despesas comercialização)	1,8%	3,2%
DA (despesas administrativas)	7,9%	11,6%
COMB	81,7%	93,2%
COMBA	81,8%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,3	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	2,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	685	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	685	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	685	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.519	727
Capital Social / Patrimônio Social	626	626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.893	100
TOTAL DO PASSIVO	5.319	2.411

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,69

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	452	2
RESULTADO BRUTO	3.746	2.403
Despesas de Comercialização	274	361
Despesas Administrativas	1.190	1.288
Resultado Financeiro Líquido	-10	-31
Receitas Financeiras	73	64
Despesas Financeiras	83	95
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.272	723
Imposto de Renda	715	157
Contribuição Social	266	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.291	501

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	75,5%	99,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	169,63	211,11

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROCHA POMBO, 54 - / Bairro: ACLIMAÇÃO
- CEP: 01.525-010 // São Paulo/SP

Registro: 31.847-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.877
Beneficiários em dez/20: 14.789

CNPJ: 02.888.465/0001-56

TOTAL MEDCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.365	8.095	PASSIVO CIRCULANTE	8.213	6.928	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.459	40.241
Disponível	1.824	593	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.302	3.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.079	41.425
Realizável	7.541	7.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.830	1.657	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.018	41.327
Aplicações Financeiras	3.395	3.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.830	1.657	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	98
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.395	3.329	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.854	3.096	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	668	445	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.620	-1.184
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.735	3.096	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.275	367	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.959	29.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	529	547	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.916	29.637
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	44	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	105	2	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.500	10.580
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	374	311
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	105	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79	246
Bens e Títulos a Receber	285	1.020	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	51	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.664	10.442	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	1.115	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.553	3.410			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	250			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	254	251			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	1.115						

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.654	9.327
Imóveis de Uso Próprio	8.217	5.817
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.217	5.817
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.437	3.510
Não Hospitalares / Odontológicos	1.229	3.289
Outras Imobilizações	209	221
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.029	18.537

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	73,7%
DC (despesas comercialização)	6,3%	1,5%
DA (despesas administrativas)	17,5%	15,9%
COMB	90,4%	91,1%
COMBA	91,4%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	48,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,1	10,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	127	1.196
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	28
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	72	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	72	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	1.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	55	1.101
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	55	1.101
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.689	10.413
Capital Social / Patrimônio Social	9.869	9.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	819	544
TOTAL DO PASSIVO	19.029	18.537

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,17

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	79	246
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.861	2.797
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	376	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.485	2.726
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	385	422
RESULTADO BRUTO	10.707	7.918
Despesas de Comercialização	2.717	603
Despesas Administrativas	7.626	6.399
Resultado Financeiro Líquido	-466	-1.023
Receitas Financeiras	338	372
Despesas Financeiras	804	1.394
Resultado Patrimonial	434	432
Receitas Patrimoniais	434	432
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	332	324
Imposto de Renda	36	36
Contribuição Social	21	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	276	267

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,7%	50,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	85,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	271,32	308,56

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 140 - 3º
ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030
// Rio de Janeiro/RJ

SILVESTRE SAÚDE

Registro: 35.451-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 15.345
Beneficiários em dez/20: 14.527

CNPJ: 02.774.736/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	61.320	48.403	PASSIVO CIRCULANTE	41.412	35.259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	176.371	175.797
Disponível	19	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.397	28.947	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.368	177.401
Realizável	61.301	48.396	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.729	8.229	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	178.368	177.401
Aplicações Financeiras	57.639	44.128	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.072	33.445	Não Ganha - PPCNG	7.729	8.229	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.566	10.683	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.423	2.949	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.996	-1.604
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.423	2.949	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	570	458	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	135.329	141.062
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.938	5.182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	135.247	139.790
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.161	15.079	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	82	1.272
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17	20	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	529	713	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.043	34.736
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.269	1.791
Créditos Tributários e Previdenciários	158	246	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	529	713	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	416	452
Bens e Títulos a Receber	946	892	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	118	161	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.138	30.622	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.124	3.587			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.362	2.011			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.414	2.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.414	2.533
Imobilizado	30.723	28.089
Imóveis de Uso Próprio	26.430	26.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.240	12.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.190	14.733
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	259	225
Não Hospitalares / Odontológicos	259	225
Imobilizações em Curso	4.035	890
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	101.458	79.024

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	5,1%
Margem EBIT	7,2%	7,2%
Margem EBITDA	7,7%	7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,7%	80,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,0%	6,9%
COMB	86,6%	88,3%
COMBA	87,1%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	14,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.309	14.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.309	14.509
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.309	14.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.737	29.257
Capital Social / Patrimônio Social	38.701	38.701
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.130	0
Reservas	0	92
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	92
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.095	-9.536
TOTAL DO PASSIVO	101.458	79.024

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	416	452
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.922	11.298
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.910	11.296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	524	781
RESULTADO BRUTO	29.281	24.899
Despesas de Comercialização	1.614	2.022
Despesas Administrativas	15.809	12.097
Resultado Financeiro Líquido	-928	856
Receitas Financeiras	856	1.803
Despesas Financeiras	1.784	948
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.930	11.638
Imposto de Renda	1.892	2.013
Contribuição Social	689	733
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.349	8.892

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,3%	35,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	70,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.002,16	922,24

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ESTRADA ARI PARREIRAS, 399 - LOJA 01 B, QD
IV, LOTE 02 / Bairro: SÃO FRANCISCO XAVIER -
CEP: 23.815-541 // Itaguaí/RJ

Registro: 41.822-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.204
Beneficiários em dez/20: 1.760

CNPJ: 13.816.250/0001-46

OPLAN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.124	2.018	PASSIVO CIRCULANTE	603	981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.550	4.374
Disponível	5	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	488	581	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.837	4.709
Realizável	2.120	1.996	Provisões de Prêmios / Contraprestações	107	142	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.746	4.650
Aplicações Financeiras	1.351	1.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	748	734	Não Ganha - PPCNG	107	142	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	603	639	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	92	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-287	-335
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	90	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.635	2.248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.635	2.246
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	319	395	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.916	2.126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos Tributários e Previdenciários	85	270	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Bens e Títulos a Receber	35	38	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	546	223	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	726	749	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	71	355			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	726	749
Imóveis de Uso Próprio	715	735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	715	735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	14
Não Hospitalares / Odontológicos	10	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.850	2.767

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,2%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,0%	47,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	2,8%
Margem EBIT	20,3%	4,8%
Margem EBITDA	21,0%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,0%	51,4%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	32,3%	43,3%
COMB	80,1%	95,9%
COMBA	79,7%	94,8%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.247	1.786
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	245	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	838	377
TOTAL DO PASSIVO	2.850	2.767

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,52	2,06
LC (Liquidez Corrente)	3,52	2,06

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.882	2.072
Despesas de Comercialização	62	51
Despesas Administrativas	1.148	1.895
Resultado Financeiro Líquido	18	53
Receitas Financeiras	50	86
Despesas Financeiras	32	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	690	178
Imposto de Renda	161	36
Contribuição Social	68	22
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	461	121

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,5%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,2%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	150,64	138,91

ORAL GAM ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ESTADOS UNIDOS, 311 - / Bairro:
PARQUE DAS NAÇOES – CEP: 09.210-300 //
Santo André/SP

Registro: 41.844-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.695
Beneficiários em dez/20: 1.695

CNPJ: 04.942.097/0001-02

ORAL GAM ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	160	229	PASSIVO CIRCULANTE	42	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	166	677
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	9	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177	726
Realizável	160	228	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177	726
Aplicações Financeiras	147	216	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	126	105	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21	111	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	13	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-50
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12	13	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23	126
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23	126
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	144	550
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORAL GAM ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	1
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	164	230

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,5%	73,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,1%	1080,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,8%	77,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	25,0%
Margem EBIT	26,9%	34,0%
Margem EBITDA	26,9%	34,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	13,6%	18,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,9%	44,9%
COMB	70,4%	63,5%
COMBA	70,7%	62,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,7	26,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	92	16
Capital Social / Patrimônio Social	21	21
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71	-5
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	71	-5
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	134	60

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,82	5,12
LC (Liquidez Corrente)	3,82	5,12

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	29
RESULTADO BRUTO	139	523
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	95	304
Resultado Financeiro Líquido	-1	9
Receitas Financeiras	0	11
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44	228
Imposto de Renda	9	37
Contribuição Social	5	22
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30	169

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,6%	19,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	8,17	32,74

ORAL SAÚDE CLÍNICA ODONTOLÓGICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GENERAL OSVALDO PINTO DA VEIGA, 350 - (ANTIGA RUA 14) - SALAS 830 E 831 / Bairro: VILA SANTA CECÍLIA – CEP: 27.260-140 // Volta Redonda/RJ	Registro: 31.169-3	CNPJ: 02.479.891/0001-36
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 771	
	Beneficiários em dez/20: 778	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37	38	PASSIVO CIRCULANTE	9	11	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65	87
Disponível	16	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71	94
Realizável	20	31	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71	94
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-7
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22	34
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22	34
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43	53
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	8			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORAL SAÚDE CLÍNICA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	5
Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	46	48

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-108,0%	-266,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-57,2%	-77,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,6%	25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-76,3%	-147,5%
Margem EBIT	-69,4%	-118,2%
Margem EBITDA	-67,5%	-116,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	34,4%	39,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	137,5%	146,4%
COMB	171,9%	185,7%
COMBA	179,9%	252,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,9	132,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	87	165
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	260	218
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-223	-103
TOTAL DO PASSIVO	96	176

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,18	3,33
LC (Liquidez Corrente)	4,18	3,33

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	43	22
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	89	127
Resultado Financeiro Líquido	-3	-23
Receitas Financeiras	2	3
Despesas Financeiras	5	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50	-128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	-128

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,3%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,1%	23,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	6,99	9,39

ORAL SAÚDE DE IBITINGA SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM PEDRO II, 1095 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.940-000 // Ibitinga/SP

Registro: 36.651-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.329
Beneficiários em dez/20: 1.305

CNPJ: 01.972.369/0001-29

ORAL SAÚDE DE IBITINGA SERV. ODONTOL. S/S LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	167	158	PASSIVO CIRCULANTE	76	62	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	686	752
Disponível	38	85	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	28	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	719	786
Realizável	129	73	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	719	786
Aplicações Financeiras	94	43	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43	43	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	51	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	30	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33	30	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	-34
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	28	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	299	362
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	299	362
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	387	389
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	11
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	46	11
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	30	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORAL SAÚDE DE IBITINGA SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21	17
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	21	17
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	2
Hospitalares / Odontológicos	4	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	200	184

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	28,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,5%	53,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	4,6%
Margem EBIT	0,8%	6,4%
Margem EBITDA	1,0%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,6%	48,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,3%	47,1%
COMB	104,9%	95,3%
COMBA	104,5%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	27,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	123	122
Capital Social / Patrimônio Social	110	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13	97
TOTAL DO PASSIVO	200	184

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,56

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	422	400
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	421	354
Resultado Financeiro Líquido	3	-1
Receitas Financeiras	4	2
Despesas Financeiras	1	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4	45
Imposto de Renda	2	7
Contribuição Social	1	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	34

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	43,35	46,54

ORALCLASS ASSISTENCIA MÉDICA E ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 19 DE SETEMBRO, 198 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 57.935-970 // Paripueira/AL

Registro: 40.247-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 9.140
Beneficiários em dez/20: 19.411

CNPJ: 00.303.696/0001-25

MED VIDA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.818	3.257	PASSIVO CIRCULANTE	6.333	3.242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.474	15.492
Disponível	212	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.230	2.540	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.267	15.865
Realizável	9.606	3.251	Provisões de Prêmios / Contraprestações	845	515	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.267	15.865
Aplicações Financeiras	1.986	1.952	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.986	1.952	Não Ganha - PPCNG	845	515	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.048	1.299	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-794	-373
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.048	1.299	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.354	1.227	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.941	9.716
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	764	565	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.907	9.677
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	266	233	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	762	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.533	5.776
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	762	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.566	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.600	5.370	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	123	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	20			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.279	602			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	31			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	63	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	123						

ORALCLASS ASSISTENCIA MÉDICA E ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.644	4.644
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.644	4.644
Imobilizado	956	603
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	533	603
Hospitalares / Odontológicos	362	417
Não Hospitalares / Odontológicos	171	187
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	423	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.418	8.627

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,9%	-15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,8%	-39,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	-8,8%
Margem EBIT	11,5%	-6,6%
Margem EBITDA	11,8%	-5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,4%	62,7%
DC (despesas comercialização)	3,4%	7,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	22,7%
COMB	86,9%	92,4%
COMBA	87,3%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	82,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.826	1.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	242	423
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	242	423
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	146	157
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	146	157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.438	1.377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.438	1.377
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.438	1.377
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.259	3.428
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	141	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.118	-2.572
TOTAL DO PASSIVO	15.418	8.627

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	0,65
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	168	1.752
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	168	1.752
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	634	0
RESULTADO BRUTO	12.731	4.024
Despesas de Comercialização	1.417	1.081
Despesas Administrativas	6.699	3.516
Resultado Financeiro Líquido	-180	-129
Receitas Financeiras	138	104
Despesas Financeiras	319	233
Resultado Patrimonial	0	-554
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	554
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.435	-1.256
Imposto de Renda	466	67
Contribuição Social	279	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.690	-1.356

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	62,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	197,29	189,01

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ANITA GARIBALDI, 1133 - SALA 1204 / Bairro: ONDINA – CEP: 40.170-136 // Salvador/BA	Registro: 41.299-6	CNPJ: 03.990.914/0001-35
ORALE PLANOS DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 18.338	
	Beneficiários em dez/20: 16.110	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.833	2.717	PASSIVO CIRCULANTE	606	641	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.192	8.678
Disponível	51	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	228	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.704	9.130
Realizável	3.782	2.717	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	9.704	9.130
Aplicações Financeiras	3.596	2.448	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	321	321	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.275	2.127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	142	258	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	142	258	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-512	-452
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	194	228	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.863	3.146
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.863	3.146
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	1	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.328	5.533
Créditos Tributários e Previdenciários	45	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.147	938	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	479	295	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	2	Provisões	77	82	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	77	82	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	2	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	125			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	222	205			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	479	293						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	579	579
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	579	579
Imobilizado	67	64
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	64
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	67	64
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	21	0
TOTAL DO ATIVO	4.979	3.655

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,0%	35,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,6%	48,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,0%	62,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,6%	15,0%
Margem EBIT	33,8%	25,3%
Margem EBITDA	34,1%	25,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,2%	36,2%
DC (despesas comercialização)	6,9%	9,5%
DA (despesas administrativas)	31,6%	30,1%
COMB	69,7%	75,8%
COMBA	70,8%	76,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	26,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	480	333
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	436	271
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	436	271
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	61
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	44	61
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.893	2.681
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	396	396
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	396	396
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.496	1.785
TOTAL DO PASSIVO	4.979	3.655

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,97	3,09
LC (Liquidez Corrente)	6,32	4,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-108	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-108	79
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.436	5.451
Despesas de Comercialização	638	823
Despesas Administrativas	2.905	2.611
Resultado Financeiro Líquido	-138	-57
Receitas Financeiras	214	180
Despesas Financeiras	352	238
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.754	1.961
Imposto de Renda	625	474
Contribuição Social	238	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.891	1.303

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	55,8%	65,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	44,19	43,03

ORALPLAN PLANOS DE SAUDE ODONTOLÓGICOS - EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MAJOR LUIZ CAVALCANTE, 73 - SALA
102 / Bairro: CENTRO – CEP: 57.935-000 //
Maceió/AL

ORALPLAN

Registro: 42.097-2

CNPJ: 26.766.016/0001-01

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 7.027

Beneficiários em dez/20: 7.074

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	644	949	PASSIVO CIRCULANTE	82	268	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.514	4.836
Disponível	11	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.680	5.058
Realizável	633	944	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.680	5.058
Aplicações Financeiras	357	76	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	357	76	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	276	867	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-166	-222
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	276	867	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.949	2.205
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.949	2.205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.565	2.632
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	303	359	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	107			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORALPLAN PLANOS DE SAUDE ODONTOLÓGICOS - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	303	359
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	303	359
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	303	359
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	947	1.308

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,5%	19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,4%	24,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,5%	54,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,7%	5,2%
Margem EBIT	0,5%	10,8%
Margem EBITDA	2,2%	12,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,5%	45,6%
DC (despesas comercialização)	11,3%	16,3%
DA (despesas administrativas)	33,2%	27,5%
COMB	100,0%	89,4%
COMBA	104,9%	92,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	68,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	20
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	20
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	20
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	855	1.021
Capital Social / Patrimônio Social	131	80
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	724	940
TOTAL DO PASSIVO	947	1.308

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,99	3,30
LC (Liquidez Corrente)	7,86	3,54

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	-9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	-9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.563	2.640
Despesas de Comercialização	396	789
Despesas Administrativas	1.168	1.330
Resultado Financeiro Líquido	-165	-184
Receitas Financeiras	19	2
Despesas Financeiras	184	186
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-166	337
Imposto de Renda	0	56
Contribuição Social	0	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-166	251

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,0%	27,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,7%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	93,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	44,50	58,11

ORION ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 1765 - 7º ANDAR, CONJ. 72
- CV 8262 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-
200 // São Paulo/SP

INSISO

Registro: 40.477-2

CNPJ: 01.628.329/0001-64

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 39

Beneficiários em dez/20: 38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	391	40	PASSIVO CIRCULANTE	55	32	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10	7
Disponível	81	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10	7
Realizável	310	33	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10	7
Aplicações Financeiras	257	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	257	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	1
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48	32	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10	6
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	825	153
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73	79	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	24	24	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORION ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	49	55
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	49	55
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	49	55
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	464	118

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	56,1%	-22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	88,7%	-80,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5860,2%	926,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2676,3%	-393,2%
Margem EBIT	3400,9%	-318,2%
Margem EBITDA	3462,7%	-229,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	15,0%
DC (despesas comercialização)	197,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2278,9%	1154,4%
COMB	2476,8%	1169,4%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	116	54
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	24
Tributos e Contribuições	24	24
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	92	30
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	293	33
Capital Social / Patrimônio Social	227	227
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	45	45
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	-239
TOTAL DO PASSIVO	464	118

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,43	0,74
LC (Liquidez Corrente)	7,15	1,26

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-54	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	205	88
RESULTADO BRUTO	569	62
Despesas de Comercialização	19	0
Despesas Administrativas	221	78
Resultado Financeiro Líquido	-3	-4
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	5	4
Resultado Patrimonial	0	-6
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	325	-25
Imposto de Renda	44	1
Contribuição Social	22	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	260	-26

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	46,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	32,1%	36,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,74	18,11

ORION PLANOS E SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CANDIDO PORTINARI, 616 - CONJUNTO 101
/ Bairro: VILA JAGUARA – CEP: 05.114-001 //
São Paulo/SP

Registro: 41.637-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13
Beneficiários em dez/20: 6

CNPJ: 07.479.804/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	0	1	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2	2
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3	2
Realizável	0	1	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	3	2
Aplicações Financeiras	0	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2	2
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43	44	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORION PLANOS E SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43	44
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32	33
Não Hospitalares / Odontológicos	32	33
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	11
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	43	45

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,0%	-28,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,1%	-28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-178,2%	-575,4%
Margem EBIT	-168,8%	-567,3%
Margem EBITDA	-112,0%	-551,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	269,1%	667,3%
COMB	269,1%	667,3%
COMBA	271,5%	667,3%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42	44
Capital Social / Patrimônio Social	260	260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-220	-216
TOTAL DO PASSIVO	43	45

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	1,67
LC (Liquidez Corrente)	0,00	1,67

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

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	100,0%	98,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,1%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,57	14,15

OROS OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOSÉ RUSCHI, 246 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 29.650-000 // Santa Teresa/ES

Registro: 41.999-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41
Beneficiários em dez/20: 41

CNPJ: 18.496.204/0001-20

OROS OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	65	60	PASSIVO CIRCULANTE	4	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6	4
Disponível	65	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6	4
Realizável	0	39	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6	4
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6	4
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	22
Bens e Títulos a Receber	0	39	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	22
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OROS OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	65	60

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	23,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	655,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	89,3%	379,5%
Margem EBIT	100,0%	655,0%
Margem EBITDA	100,0%	655,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61	56
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	16
TOTAL DO PASSIVO	65	60

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	15,68	15,04
LC (Liquidez Corrente)	15,68	15,04

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6	24
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	-8
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5	17
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5	14

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	11,36	7,59

ORTOVIDE CLÍNICA ORTODÔNTICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VENERIANO DOS PASSOS, 178 - SALA 23 /
Bairro: MUNICÍPIO – CEP: 89.560-000 //
Videira/SC

Registro: 41.666-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.339
Beneficiários em dez/20: 5.410

CNPJ: 02.909.139/0001-88

ODONTOVIDE PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	402	103	PASSIVO CIRCULANTE	211	207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	581	582
Disponível	314	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	19	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	610	611
Realizável	89	86	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	610	611
Aplicações Financeiras	6	20	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	19	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	54	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-30
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	71	54	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	262	233
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	262	233
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	319	349
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	0
Bens e Títulos a Receber	6	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	108	400	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	307	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	2			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	191	165			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	302						

ORTOVIDE CLÍNICA ORTODÔNTICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	12
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	80	76
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	76	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	5
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	511	504

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	46,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,2%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	7,6%
Margem EBIT	24,4%	25,7%
Margem EBITDA	24,8%	26,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,0%	40,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,2%	34,6%
COMB	77,2%	74,7%
COMBA	96,4%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	29,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	108	202
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	116
Débitos Diversos	0	86
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	192	95
Capital Social / Patrimônio Social	86	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	80	80
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27	15
TOTAL DO PASSIVO	511	504

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,90	0,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	326	348
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	187	202
Resultado Financeiro Líquido	-115	-82
Receitas Financeiras	2	3
Despesas Financeiras	117	84
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24	65
Imposto de Renda	8	13
Contribuição Social	5	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12	44

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	81,2%
CE (Composição do endividamento)	66,3%	50,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	9,08	8,68

PAN DENTAL ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA XINGU, 512 - SALA 02 - 1º ANDAR /
Bairro: ALPHAVILLE INDUSTRIAL – CEP: 06.455-
030 // Barueri/SP

Registro: 41.466-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1
Beneficiários em dez/20: 1

CNPJ: 04.911.101/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12	13	PASSIVO CIRCULANTE	23	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	12	1	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PAN DENTAL ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12	13

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-208,2%	-417,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	209,7%	-424,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-12	13
Capital Social / Patrimônio Social	46	46
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	142	142
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-199	-175
TOTAL DO PASSIVO	12	13

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,50	62,06
LC (Liquidez Corrente)	0,50	62,06

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24	56
Resultado Financeiro Líquido	-1	2
Receitas Financeiras	0	3
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-24	-54
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-24	-54

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	199,3%	1,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	0,00

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASIL, 4493 - Salas 103 a 105, 107 a
111, 201 a 211, 3 / Bairro: CENTRO - CEP:
87.013-000 // Maringá/PR

PAM

Registro: 31.526-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 20.348
Beneficiários em dez/20: 19.551

CNPJ: 82.353.079/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.895	19.519	PASSIVO CIRCULANTE	17.847	17.088	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.943	64.997
Disponível	34	177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.455	12.088	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.731	66.637
Realizável	21.861	19.341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.723	2.956	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.731	66.637
Aplicações Financeiras	13.585	11.004	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.900	7.757	Não Ganha - PPCNG	3.723	2.956	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.685	3.247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.042	6.342	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.788	-1.640
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.221	5.736	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.020	1.224	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.464	51.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.131	4.958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.833	51.702
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	120	108	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.581	2.950	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	631	90
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	701	498	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	83	32	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.479	13.205
Despesas Diferidas	120	878	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	422	337	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	768	652
Bens e Títulos a Receber	1.610	748	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	542	646
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.816	7.495	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	189	767	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	516	396			
Títulos e Créditos a Receber	0	581	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.632	3.114			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.244	1.490			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	189	186						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.253	4.976
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.253	4.139
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.364	3.364
Outros Investimentos	889	1.612
Imobilizado	3.144	1.477
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.530	977
Não Hospitalares / Odontológicos	2.530	977
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	614	500
Intangível	230	274
TOTAL DO ATIVO	29.712	27.014

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	-11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,4%	-27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-4,7%
Margem EBIT	0,1%	-3,5%
Margem EBITDA	0,6%	-3,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	79,7%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,1%
DA (despesas administrativas)	23,6%	23,1%
COMB	100,1%	104,9%
COMBA	99,9%	104,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	35,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	49,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.582	1.910
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	839	899
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	839	899
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	186
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	108	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	446	826
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.640	11.089
Capital Social / Patrimônio Social	8.953	4.843
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	515	2.000
Reservas	2.602	4.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.601	4.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.430	0
TOTAL DO PASSIVO	30.069	30.087

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	226	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.051	546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	321	351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	730	195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	487	331
RESULTADO BRUTO	15.708	12.980
Despesas de Comercialização	1.465	1.376
Despesas Administrativas	15.102	14.995
Resultado Financeiro Líquido	181	104
Receitas Financeiras	623	902
Despesas Financeiras	442	798
Resultado Patrimonial	320	213
Receitas Patrimoniais	321	214
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-358	-3.074
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-358	-3.074

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,4%	70,3%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	89,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	267,91	260,22

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 3201 - / Bairro:
ÁGUA VERDE – CEP: 80.240-041 // Curitiba/PR

PARANÁ CLÍNICAS

Registro: 35.014-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 87.013
Beneficiários em dez/20: 78.501

CNPJ: 76.717.040/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	87.395	69.646	PASSIVO CIRCULANTE	49.020	40.999	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	196.898	190.049
Disponível	2.093	470	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.527	30.344	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	202.131	196.416
Realizável	85.302	69.177	Provisões de Prêmios / Contraprestações	60	23	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	201.343	196.441
Aplicações Financeiras	77.601	63.634	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	788	-25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55.841	27.771	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.760	35.863	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.440	3.203	Provisão para Remissão	60	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.233	-6.367
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.141	2.786	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.785	8.344	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	146.732	150.708
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.011	14.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	144.804	149.259
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	351	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.671	7.564	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.928	1.449
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	947	417	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	30	774	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.727	3.696	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.167	39.341
Despesas Diferidas	63	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	279	1.170
Créditos Tributários e Previdenciários	1.078	238	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.363	3.385
Bens e Títulos a Receber	2.087	1.328	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	142	354	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.539	43
Despesas Antecipadas	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.301	3.328	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.785	29.074	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	125	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.701	19.654	Provisões	988	502	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	988	502	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.662	2.168			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.987	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	363	222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.628	4.067			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	3.398	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.316	19.654						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4	4
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.024	8.114
Imóveis de Uso Próprio	2.787	2.934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.787	2.934
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	602	666
Não Hospitalares / Odontológicos	4.546	4.514
Imobilizações em Curso	89	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.057	1.302
TOTAL DO ATIVO	118.180	98.720

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,9%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	3,6%
Margem EBIT	16,5%	7,7%
Margem EBITDA	17,0%	8,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,5%	79,3%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,2%
DA (despesas administrativas)	14,9%	13,6%
COMB	91,0%	94,0%
COMBA	90,8%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	10,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,1	75,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.401	20.229
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.492	9.039
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	11
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.485	9.028
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.845	10.474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.845	10.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	670	331
Débitos Diversos	394	385
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.759	37.492
Capital Social / Patrimônio Social	35.200	27.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.567	9.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.567	9.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8	717
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	118.180	98.720

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,70

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.823	3.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	913	1.176
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-642	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	786	768
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	769	408
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.590	4.417
RESULTADO BRUTO	52.305	38.302
Despesas de Comercialização	3.102	2.201
Despesas Administrativas	29.345	25.797
Resultado Financeiro Líquido	452	1.338
Receitas Financeiras	5.798	4.313
Despesas Financeiras	5.346	2.976
Resultado Patrimonial	80	33
Receitas Patrimoniais	80	33
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.389	11.674
Imposto de Renda	5.217	3.477
Contribuição Social	1.906	1.291
Impostos Diferidos	-3.398	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.663	6.906

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	62,0%
CE (Composição do endividamento)	69,6%	67,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	198,09	178,92

PARRA ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL RONDON, 150 - / Bairro:
JARDIM SUMARÉ – CEP: 14.025-430 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 41.578-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 307
Beneficiários em dez/20: 287

CNPJ: 07.075.561/0001-07

PARRA ODONTOLOGIA - ATUAL CONVENIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	168	104	PASSIVO CIRCULANTE	90	34	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	156	182
Disponível	0	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	191	182
Realizável	168	99	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	191	182
Aplicações Financeiras	5	3	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42	56
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42	56
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	163	96	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	113	126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	339	434
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	339	434
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64	64	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	11			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARRA ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	64	64
Imóveis de Uso Próprio	52	52
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	52	52
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	12
Hospitalares / Odontológicos	12	12
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	232	167

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	48,5%	121,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	104,4%	151,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	290,5%	307,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	72,3%	111,4%
Margem EBIT	79,4%	112,2%
Margem EBITDA	79,4%	112,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,2%	30,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	211,1%	195,1%
COMB	238,4%	226,0%
COMBA	256,6%	227,7%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	34	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108	134
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24	24
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24	24
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	39	65
TOTAL DO PASSIVO	232	167

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	3,08
LC (Liquidez Corrente)	1,87	3,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	452	559
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	329	355
Resultado Financeiro Líquido	-11	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	11	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	113	203
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	113	203

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	38,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	43,25	52,32

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 3131 - SALAS 1003,
1004, 1005 e 1006 / Bairro: CIDADE NOVA -
CEP: 20.210-911 // Rio de Janeiro/RJ

PASA

Registro: 33.198-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 48.848
Beneficiários em dez/20: 57.734

CNPJ: 39.419.809/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	1.667	2.092	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136.999	125.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	460.006	411.213
Realizável	277.225	207.239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	460.006	411.213
Aplicações Financeiras	229.963	164.965	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	460.006	411.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	164.674	122.988	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	65.288	41.977	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.849	16.628	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.656	14.679	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.822	2.344	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	96.076	86.704	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	348.899	363.482
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.100	35.956	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	345.755	359.559
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.194	1.949	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.145	3.923
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.430	6.558	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	45	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	111.106	47.731
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	43	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	0
Bens e Títulos a Receber	19.762	18.803	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.171	24.273
Despesas Antecipadas	221	285	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.511	40.530	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.162	33.996	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	1.560	1.487	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	1.560	1.487	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.335	1.431			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.545	11.136			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.507	32.508						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	95	2						

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.600	4.260
Imóveis de Uso Próprio	31	44
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	31	44
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	857	741
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	271	74
Imobilizações em Curso	586	668
Outras Imobilizações	1.502	2.557
Intangível	2.209	918
Intangível	1.749	2.273
TOTAL DO ATIVO	319.403	249.861

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,9%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	2,2%
Margem EBIT	13,5%	2,8%
Margem EBITDA	14,0%	3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	10,1%
COMB	84,9%	98,5%
COMBA	84,7%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,9	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,5	88,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.850	34.592
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35.281	33.056
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35.281	33.056
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	34
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	34
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.569	1.502
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	133.613	77.638
Capital Social / Patrimônio Social	133.613	63.007
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	14.631
TOTAL DO PASSIVO	319.403	249.861

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,52

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	20.171	24.273
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.528	24.445
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20.628	21.066
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.839	1.953
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.061	1.426
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.146	6.626
RESULTADO BRUTO	96.655	40.933
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	41.683	41.377
Resultado Financeiro Líquido	931	9.406
Receitas Financeiras	6.900	11.964
Despesas Financeiras	5.969	2.558
Resultado Patrimonial	72	0
Receitas Patrimoniais	72	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55.975	8.962
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	55.975	8.962

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	79,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	722,28	588,54

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

AVENIDA PAULISTA, 453 - CJ 23 - SALA 10 /
Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-000 // São
Paulo/SP

Registro: 42.011-5

CNPJ: 23.588.140/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

TEC PEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	733	1.966	PASSIVO CIRCULANTE	5	1.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	686	5.608
Disponível	45	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	744	6.107
Realizável	688	1.924	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	562	1.392	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91	622	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	744	6.107
Aplicações Livres	470	770	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123	532	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-57	-499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	123	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1.033	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	686	5.608
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	311
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	1.033	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63	1.073	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	11	311
Aplicações Financeiras	1	1	Provisões	2	169	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	169			
Aplicações Livres	1	1	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	50			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	284			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	1.043
Imóveis de Uso Próprio	0	909
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	909
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	27
TOTAL DO ATIVO	796	3.039

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	138,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	318,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,7%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	75,2%
Margem EBIT	24,6%	76,0%
Margem EBITDA	26,6%	76,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	4,5%	3,3%
DA (despesas administrativas)	51,8%	15,6%
COMB	56,3%	18,9%
COMBA	55,3%	18,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	140
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	140
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	791	1.323
Capital Social / Patrimônio Social	615	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4	4
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	172	1.260
TOTAL DO PASSIVO	796	3.039

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	139,32	1,15
LC (Liquidez Corrente)	139,09	1,25

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	157	751
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	268	608
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-112	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	540	5.169
Despesas de Comercialização	31	186
Despesas Administrativas	355	876
Resultado Financeiro Líquido	12	111
Receitas Financeiras	38	155
Despesas Financeiras	26	43
Resultado Patrimonial	-23	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	25	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	142	4.218
Imposto de Renda	52	0
Contribuição Social	25	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	66	4.218

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	34,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,7%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	91,9%

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

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PEDROSA, 183 - CASA,
 CONDOMÍNIO PEDROSA DR CJ / Bairro: CENTRO
 - CEP: 80.420-120 // Curitiba/PR

PENTÁGONO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 42.177-4

CNPJ: 30.495.227/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45	27	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	45	27	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	45	27	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	45	27	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	25	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	45	27

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,5%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,8%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	37,2%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0
Tributos e Contribuições	4	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51	25
Capital Social / Patrimônio Social	50	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1	0
TOTAL DO PASSIVO	56	26

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,42	26,79
LC (Liquidez Corrente)	731,63	0,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	25	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	32	0
Resultado Financeiro Líquido	2	1
Receitas Financeiras	4	2
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	-3	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7	1
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11	1

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

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

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

Avenida Getulio Vargas, 740 - SALA 67 / Bairro:
VILA LUTFALLA – CEP: 13.570-390 // São
Carlos/SP

NORDEN HOSPITAL

Registro: 42.170-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 80
Beneficiários em dez/20: 1.039

CNPJ: 31.097.886/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	591	452	PASSIVO CIRCULANTE	216	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	846	12
Disponível	87	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	164	9	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	914	14
Realizável	505	452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	8	à Saúde	914	14
Aplicações Financeiras	470	447	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	914	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	81	0	Não Ganha - PPCNG	71	8	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	389	447	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68	-2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	466	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Outras Provisões Técnicas	78	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	390	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	380	11
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	31	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	594	452

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-39,5%	-16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-62,2%	-16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	87,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,7%	-607,3%
Margem EBIT	-24,5%	-601,0%
Margem EBITDA	-24,4%	-601,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,1%	9,7%
DC (despesas comercialização)	6,0%	6,9%
DA (despesas administrativas)	61,0%	880,9%
COMB	122,0%	897,5%
COMBA	121,1%	306,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	378	440
Capital Social / Patrimônio Social	512	460
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	173	52
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-307	-72
TOTAL DO PASSIVO	594	452

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,74	35,85
LC (Liquidez Corrente)	2,74	35,85

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	325	11
Despesas de Comercialização	50	1
Despesas Administrativas	516	106
Resultado Financeiro Líquido	6	23
Receitas Financeiras	34	24
Despesas Financeiras	28	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-235	-73
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-235	-73

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	2,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	133,59	62,84

PLADISA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA CORONEL FAGUNDES, 100 - SALA 02 -
EDIFÍCIO DR. ARY DALASEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.560-156 // Videira/SC

PLADISA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.948-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.855
Beneficiários em dez/20: 16.178

CNPJ: 17.897.995/0001-38

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.779	6.363	PASSIVO CIRCULANTE	6.068	3.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.814	13.953
Disponível	231	246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.993	2.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.003	14.637
Realizável	8.548	6.117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.477	847	à Saúde	36.003	14.637
Aplicações Financeiras	3.909	3.471	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.760	2.463	Não Ganha - PPCNG	1.477	847	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	149	1.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.430	2.512	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.536	2.211	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	59	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.189	-684
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.457	1.299	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.436	7.399
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	970	517	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.983	7.227
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	894	301	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	453	172
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	405	317	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.378	6.554
Créditos Tributários e Previdenciários	4	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	102	42	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.022	378
Bens e Títulos a Receber	196	124	Comercialização sobre Operações	303	276	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	585	9
Despesas Antecipadas	9	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.070	1.890	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	213			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	503	618			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLADISA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	21
Imobilizado	2.049	1.870
Imóveis de Uso Próprio	1.198	890
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.198	890
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	851	630
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	350
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.849	8.254

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,6%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	39,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	1,7%
Margem EBIT	8,6%	3,5%
Margem EBITDA	9,1%	5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,4%	53,0%
DC (despesas comercialização)	10,3%	10,2%
DA (despesas administrativas)	20,2%	27,8%
COMB	94,9%	91,0%
COMBA	95,6%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	64,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	66,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	762	1.848
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	762	1.848
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.020	2.536
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.390	907
TOTAL DO PASSIVO	10.849	8.254

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	585	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	648	1.400
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	175	1.275
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	222	53
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	251	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.336	5.542
Despesas de Comercialização	3.570	1.419
Despesas Administrativas	7.017	3.879
Resultado Financeiro Líquido	-257	13
Receitas Financeiras	235	158
Despesas Financeiras	493	145
Resultado Patrimonial	0	82
Receitas Patrimoniais	0	82
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.491	339
Imposto de Renda	594	68
Contribuição Social	224	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.673	240

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,9%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	67,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	194,26	147,74

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL JOVENTINO MAGALHÃES, S/N - /
Bairro: SANTA BÁRBARA I – CEP: 49.740-000 //
Carmópolis/SE

Registro: 34.346-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 29.804
Beneficiários em dez/20: 27.375

CNPJ: 15.594.468/0001-29

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.697	12.572	PASSIVO CIRCULANTE	14.223	22.047	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.923	91.031
Disponível	19	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.495	9.298	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.506	91.285
Realizável	15.678	12.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.793	2.989	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.506	91.285
Aplicações Financeiras	4.998	4.937	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.967	1.932	Não Ganha - PPCNG	1.793	2.989	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.031	3.004	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.608	7.553	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-582	-253
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.608	7.553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.398	2.097	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.270	73.104
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.618	3.364	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.433	72.890
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	686	849	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-163	214
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.653	17.928
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	110
Créditos Tributários e Previdenciários	47	44	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	26	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.907	27.631	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.958	4.559	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	202	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	202			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	520	733			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.954	10.969			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	254	844			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.958	4.559						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	144
Imobilizado	27.917	22.927
Imóveis de Uso Próprio	22.119	16.966
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.119	16.966
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	476	678
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	336	439
Imobilizações em Curso	140	239
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5.322	5.283
TOTAL DO ATIVO	45.603	40.203

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,1%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,9%	-96,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	-7,1%
Margem EBIT	-1,9%	-2,9%
Margem EBITDA	-1,1%	-2,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,0%	80,3%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	13,3%	15,1%
COMB	102,0%	97,3%
COMBA	104,6%	101,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	36,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.354	11.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.490	2.009
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.490	2.009
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.205	1.468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.205	1.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	90
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	67	90
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.592	7.905
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.027	6.683
Capital Social / Patrimônio Social	17.393	6.893
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	2.422
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	2.422
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.366	-2.631
TOTAL DO PASSIVO	45.603	40.203

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,54	0,51
LC (Liquidez Corrente)	1,10	0,57

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.722	252
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	723	708
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	999	-456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5.412
RESULTADO BRUTO	9.931	12.374
Despesas de Comercialização	1.529	1.764
Despesas Administrativas	11.916	13.720
Resultado Financeiro Líquido	-2.270	-3.300
Receitas Financeiras	213	530
Despesas Financeiras	2.483	3.831
Resultado Patrimonial	1.627	-15
Receitas Patrimoniais	1.635	0
Despesas Patrimoniais	8	15
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.157	-6.425
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.157	-6.425

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,2%	57,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,4%	83,4%
CE (Composição do endividamento)	43,7%	65,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	259,38	252,49

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NOSSA SENHORA DO PILAR, 115 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.307-372 // São João
del Rei/MG

PLAMEDH

Registro: 41.355-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.906
Beneficiários em dez/20: 2.856

CNPJ: 04.299.994/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.806	2.720	PASSIVO CIRCULANTE	1.329	1.356	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.513	5.617
Disponível	186	231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.217	1.238	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.513	5.617
Realizável	2.620	2.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	603	524	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.513	5.617
Aplicações Financeiras	1.298	1.064	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	601	590	Não Ganha - PPCNG	603	524	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	697	474	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.023	1.132	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	914	1.025	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	169	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.430	4.591
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	67	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.407	4.556
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	502	478	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	107	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.083	1.026
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	267	262	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.081	1.161
Bens e Títulos a Receber	33	30	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.081	1.161
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	64	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.816	2.731

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	1,0%
Margem EBIT	3,1%	1,5%
Margem EBITDA	3,1%	1,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,4%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	13,3%
COMB	95,5%	95,0%
COMBA	95,0%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,9	115,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	18,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.487	1.375
Capital Social / Patrimônio Social	638	638
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	849	737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	849	737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.816	2.731

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,01
LC (Liquidez Corrente)	2,11	2,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.212	1.451
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.062	1.220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	952	738
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	832	746
Resultado Financeiro Líquido	27	65
Receitas Financeiras	49	94
Despesas Financeiras	22	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	147	57
Imposto de Renda	22	0
Contribuição Social	13	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	112	57

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	160,36	160,57

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GULHOT RODRIGUES, 40 - / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 27.542-040 //
Resende/RJ

Registro: 32.429-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.600
Beneficiários em dez/20: 10.804

CNPJ: 68.682.715/0001-05

PLAMER - PLANO MEDICO RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.597	10.400	PASSIVO CIRCULANTE	10.379	8.217	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.345	33.638
Disponível	2.374	1.492	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.292	6.249	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.208	34.264
Realizável	14.223	8.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.206	1.273	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.208	34.264
Aplicações Financeiras	11.805	6.243	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.559	5.453	Não Ganha - PPCNG	1.206	1.273	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.247	790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.417	1.991	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-863	-625
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.417	1.721	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	423	598	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.268	28.182
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.504	1.190	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.979	27.859
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.159	3.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	289	323
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	270	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.077	5.456
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	6
Créditos Tributários e Previdenciários	0	330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	344	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.811	2.324	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	384	89	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	370	75			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	13	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	468	302			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.000	1.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	235	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.811	2.324
Imóveis de Uso Próprio	3.762	2.238
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.762	2.238
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.409	12.724

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	-45,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-5,8%
Margem EBIT	5,0%	-4,4%
Margem EBITDA	5,3%	-3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,0%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,5%	10,3%
COMB	84,3%	95,2%
COMBA	85,3%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	22,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.645	257
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	205	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	205	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.440	257
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.385	4.250
Capital Social / Patrimônio Social	5.325	3.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	660	847
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-204
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	400	-67
TOTAL DO PASSIVO	20.409	12.724

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.960	2.799
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.404	2.659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	556	140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.105	611
RESULTADO BRUTO	5.015	2.052
Despesas de Comercialização	272	376
Despesas Administrativas	3.103	3.477
Resultado Financeiro Líquido	-426	-137
Receitas Financeiras	176	331
Despesas Financeiras	602	468
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.214	-1.938
Imposto de Renda	231	0
Contribuição Social	139	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	844	-1.938

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	66,6%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	97,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	265,56	218,11

PLAMHEG PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR DO ESTADO DE GOIÁS S/A

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL D'ABADIA, 29 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 75.020-030 // Anápolis/GO

PLAMHEG

Registro: 37.314-1

CNPJ: 02.881.039/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 8.680

Beneficiários em dez/20: 16.092

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.242	5.673	PASSIVO CIRCULANTE	10.268	11.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.498	21.512
Disponível	35	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.361	8.264	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.944	21.938
Realizável	6.208	5.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	753	648	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.944	21.938
Aplicações Financeiras	3.613	3.055	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.657	2.610	Não Ganha - PPCNG	753	648	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	956	445	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.338	2.591	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-446	-426
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.338	2.591	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.435	1.487	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.485	19.228
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.138	4.256	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.322	19.268
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.035	1.873	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	163	-39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.013	2.284
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	62
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	557	0
Bens e Títulos a Receber	257	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.254	16.298	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	136	128	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	143	143	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	143	143			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.806	2.055			
Títulos e Créditos a Receber	2	20	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	786	1.012			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	172	157			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	134	108						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMHEG PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR DO ESTADO DE GOIAS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.855	15.914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.855	15.914
Imobilizado	263	256
Imóveis de Uso Próprio	30	33
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30	33
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	233	223
Hospitalares / Odontológicos	69	75
Não Hospitalares / Odontológicos	165	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.497	21.970

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	-13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	-64,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-13,9%
Margem EBIT	8,1%	-8,2%
Margem EBITDA	8,3%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,4%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,3%	18,7%
COMB	91,7%	108,1%
COMBA	96,3%	113,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	52,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,8	140,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.318	5.674
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.651	1.762
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.651	1.762
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.409	3.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.409	3.425
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.409	3.425
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	258	487
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.910	4.665
Capital Social / Patrimônio Social	25.362	22.862
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.452	-18.197
TOTAL DO PASSIVO	22.497	21.970

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,41	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,61	0,49

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	557	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	766	357
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	739	345
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.814	1.989
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.066	4.030
Resultado Financeiro Líquido	-1.118	-973
Receitas Financeiras	143	240
Despesas Financeiras	1.261	1.214
Resultado Patrimonial	23	27
Receitas Patrimoniais	23	27
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	653	-2.986
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	653	-2.986

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	78,8%
CE (Composição do endividamento)	65,9%	67,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	149,98	215,52

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM PEDRO II, 780 - 3º ANDAR - SALAS
301 A 304 / Bairro: CENTRO – CEP: 35.010-090
// Governador Valadares/MG

SÃO LUCAS SAÚDE

Registro: 36.339-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.249
Beneficiários em dez/20: 4.628

CNPJ: 02.513.939/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.425	8.875	PASSIVO CIRCULANTE	3.151	3.439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.145	11.124
Disponível	199	364	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.501	2.131	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.786	11.554
Realizável	10.226	8.511	Provisões de Prêmios / Contraprestações	495	448	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.786	11.554
Aplicações Financeiras	9.533	7.868	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.900	1.595	Não Ganha - PPCNG	495	448	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.633	6.274	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	604	589	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-642	-431
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	571	562	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	394	315	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.479	3.538
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	525	386	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.374	3.451
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.087	982	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	105	87
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	27	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.666	7.585
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	54
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	89	53	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.984	4.011	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.558	1.538	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	545	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	545			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458	605			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	192	157			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.558	1.538						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.136	933
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.136	933
Imobilizado	1.290	1.539
Imóveis de Uso Próprio	1.047	1.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.047	1.092
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	243	217
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	231
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.409	12.886

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,8%	28,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,5%	63,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	20,5%
Margem EBIT	44,6%	43,0%
Margem EBITDA	45,5%	44,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,6%	31,8%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,7%
DA (despesas administrativas)	30,3%	39,0%
COMB	61,7%	73,6%
COMBA	69,6%	67,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,5	71,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.286	1.408
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.286	1.408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.286	1.408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.971	8.039
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.721	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.721	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	7.789
TOTAL DO PASSIVO	14.409	12.886

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,15
LC (Liquidez Corrente)	3,31	2,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	176	584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	147	360
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.561	7.055
Despesas de Comercialização	330	306
Despesas Administrativas	3.681	4.340
Resultado Financeiro Líquido	-1.382	1.021
Receitas Financeiras	838	2.381
Despesas Financeiras	2.220	1.360
Resultado Patrimonial	25	-4
Receitas Patrimoniais	60	29
Despesas Patrimoniais	36	33
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.194	3.426
Imposto de Renda	775	832
Contribuição Social	287	308
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.132	2.285

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	70,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	227,53	220,29

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ROOSEVELT DE OLIVEIRA, 251 - / Bairro:
APARECIDA – CEP: 38.400-610 //
Uberlândia/MG

PLAM

Registro: 38.228-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.829
Beneficiários em dez/20: 7.493

CNPJ: 22.027.346/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.879	1.695	PASSIVO CIRCULANTE	1.309	1.418	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.913	6.658
Disponível	96	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.003	1.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.225	6.936
Realizável	1.783	1.641	Provisões de Prêmios / Contraprestações	50	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.216	6.198
Aplicações Financeiras	1.585	1.005	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	738
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	50	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.585	1.005	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	76	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-312	-278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	76	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	239	303	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.298	3.428
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	186	220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.288	3.395
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	528	527	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.615	3.230
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	33
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	15
Bens e Títulos a Receber	170	559	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.189	1.139	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	839	824	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	839	824	Provisões	0	23	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	839	824	Provisão para IR e CSLL	0	23			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	103			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	188	242			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	350	312
Imóveis de Uso Próprio	112	116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	112	116
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	150	108
Imobilizações em Curso	88	88
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	3.068	2.834

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,0%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	130,5%	84,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,7%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	9,7%
Margem EBIT	25,3%	15,1%
Margem EBITDA	26,1%	15,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,9%	51,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,7%	35,3%
COMB	75,6%	86,8%
COMBA	75,2%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,2	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,0	55,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	753	763
Capital Social / Patrimônio Social	495	495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	58	68
TOTAL DO PASSIVO	2.085	2.187

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.592	3.258
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.170	2.353
Resultado Financeiro Líquido	30	52
Receitas Financeiras	73	101
Despesas Financeiras	42	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.452	956
Imposto de Renda	338	221
Contribuição Social	130	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	983	647

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	99,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	63,37	71,79

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1550 - SALAS 1501 A 1504 - ED. PREMIER TOWER EM / Bairro: PITUBA – CEP: 41.810-012 // Salvador/BA ODONTO S.A	Registro: 41.710-6	CNPJ: 10.767.219/0001-74
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 31.234	
	Beneficiários em dez/20: 24.831	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.972	1.320	PASSIVO CIRCULANTE	902	726	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.929	7.034
Disponível	236	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	338	407	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.320	7.361
Realizável	1.736	1.085	Provisões de Prêmios / Contraprestações	286	311	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.320	7.361
Aplicações Financeiras	1.534	785	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	286	311	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	122	120	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.411	665	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188	247	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-390	-327
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	188	247	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51	96	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.066	2.569
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.066	2.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	8	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.864	4.466
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	38	Comercialização sobre Operações	26	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.129	3.203	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	171	146	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	25	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	25	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	170	76			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	226	130			
Títulos e Créditos a Receber	146	146	Débitos Diversos	127	105			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.470	2.470
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.470	2.470
Imobilizado	487	586
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	487	586
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	487	586
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.101	4.523

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,9%	62,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	-0,9%
Margem EBIT	7,4%	1,7%
Margem EBITDA	9,4%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,8%	36,5%
DC (despesas comercialização)	29,2%	24,9%
DA (despesas administrativas)	31,9%	36,7%
COMB	90,9%	98,1%
COMBA	91,9%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	13,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	581	246
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	157	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	422	246
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.618	3.551
Capital Social / Patrimônio Social	3.835	3.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-217	-284
TOTAL DO PASSIVO	5.101	4.523

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,51
LC (Liquidez Corrente)	2,19	1,82

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	229	53
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	229	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.635	4.412
Despesas de Comercialização	2.021	1.752
Despesas Administrativas	2.208	2.581
Resultado Financeiro Líquido	-79	-132
Receitas Financeiras	107	46
Despesas Financeiras	187	178
Resultado Patrimonial	0	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	326	-59
Imposto de Renda	74	3
Contribuição Social	35	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	217	-65

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,1%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	60,8%	74,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,94	18,64

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA COSTA, 468 - / Bairro: GONZAGA – CEP:
11.060-002 // Santos/SP

Registro: 36.024-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 96.793
Beneficiários em dez/20: 85.918

CNPJ: 02.864.364/0001-45

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	113.735	135.719	PASSIVO CIRCULANTE	50.603	55.816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	278.950	287.000
Disponível	1.246	2.527	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.268	51.039	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	283.808	291.634
Realizável	112.489	133.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.893	26.096	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	283.808	291.634
Aplicações Financeiras	85.687	106.498	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.043	29.444	Não Ganha - PPCNG	24.893	26.096	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	55.644	77.054	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.281	20.167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.858	-4.634
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.687	19.878	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.123	3.426	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	213.777	227.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.091	8.271	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	216.862	222.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.161	13.247	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.086	4.454
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.594	289	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.279	1.109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.173	59.959
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	73	38	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	441
Créditos Tributários e Previdenciários	2.161	343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	726	734	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	267	179
Bens e Títulos a Receber	262	6.088	Comercialização sobre Operações	481	337	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	98	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.482	40.789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.347	16.399	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.345	2.040			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.711	1.627			
Ativo Fiscal Diferido	4.967	4.508	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.379	8.104						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	3.788						

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41.971	24.272
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	28.649	24.272
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	28.649	24.272
Outros Investimentos	13.322	0
Imobilizado	156	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	156	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	0
TOTAL DO ATIVO	169.217	176.508

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	8,1%
Margem EBIT	14,9%	12,1%
Margem EBITDA	14,9%	12,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,6%	79,1%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,1%
DA (despesas administrativas)	5,7%	5,6%
COMB	83,9%	86,8%
COMBA	82,9%	84,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	27,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.509	8.673
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.905	5.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.905	5.723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.604	2.950
Provisões para Tributos Diferidos	109	0
Provisões para Ações Judiciais	4.495	2.950
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.104	112.018
Capital Social / Patrimônio Social	25.107	25.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.137	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.137	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.139	-2.649
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	89.561
TOTAL DO PASSIVO	169.217	176.508

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,36
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	267	179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.183	-2.689
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.596	-3.324
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-413	635
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	92	75
RESULTADO BRUTO	61.286	63.191
Despesas de Comercialização	4.357	6.129
Despesas Administrativas	15.936	16.053
Resultado Financeiro Líquido	3.552	7.119
Receitas Financeiras	3.672	7.356
Despesas Financeiras	120	237
Resultado Patrimonial	-3.926	-8.043
Receitas Patrimoniais	5.174	6.799
Despesas Patrimoniais	9.101	14.842
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.620	40.085
Imposto de Renda	11.318	10.377
Contribuição Social	4.184	3.837
Impostos Diferidos	-459	2.763
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.576	23.109

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	86,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	263,77	244,32

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO OTAVIANO, 130 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.010-140 // Campos dos
Goytacazes/RJ

ASES

Registro: 41.158-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.781
Beneficiários em dez/20: 16.672

CNPJ: 03.638.220/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.970	17.667	PASSIVO CIRCULANTE	11.470	11.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.085	55.178
Disponível	292	59	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.635	7.062	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.138	56.294
Realizável	19.678	17.608	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.090	2.099	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.120	56.296
Aplicações Financeiras	12.678	12.631	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.462	6.344	Não Ganha - PPCNG	2.076	2.081	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.216	6.287	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.580	2.437	Provisão para Remissão	13	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.053	-1.116
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.902	2.426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.646	1.655	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.595	39.771
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	189	147	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.045	39.798
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.709	3.160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	549	-27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	678	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	209	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.491	15.407
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Créditos Tributários e Previdenciários	2.565	2.327	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	209	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	724	732
Bens e Títulos a Receber	855	213	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.312	5.547	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	745	835	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	50	50	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	50	50	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.876	3.628			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	870	307			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	695	785						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.777	3.813
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.777	3.813
Imobilizado	633	808
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	633	733
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	633	733
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	75
Intangível	158	91
TOTAL DO ATIVO	25.282	23.214

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,8%	31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	5,7%
Margem EBIT	9,9%	9,7%
Margem EBITDA	10,4%	10,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,6%	72,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,3%	13,5%
COMB	85,2%	85,8%
COMBA	85,2%	85,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,8	16,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.680	2.098
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	759	869
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	759	869
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	906	1.201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	906	1.201
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.133	9.908
Capital Social / Patrimônio Social	5.788	5.788
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.345	4.120
TOTAL DO PASSIVO	25.282	23.214

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	724	732
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-70	-72
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.948	4.169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.579	3.435
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	552	518
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-820	-1.016
Provisão para Perdas Sobre Créditos	638	1.232
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	113	3
RESULTADO BRUTO	11.083	11.926
Despesas de Comercialização	162	126
Despesas Administrativas	5.861	7.434
Resultado Financeiro Líquido	-14	491
Receitas Financeiras	631	999
Despesas Financeiras	646	508
Resultado Patrimonial	-36	-37
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	36	37
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.011	4.820
Imposto de Renda	1.381	1.245
Contribuição Social	505	457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.125	3.118

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	84,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	284,52	266,22

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLEMENTE FERREIRA, 125 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.900-051 // Bragança
Paulista/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 42.016-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 26.385
Beneficiários em dez/20: 25.623

CNPJ: 24.645.912/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.603	35.771	PASSIVO CIRCULANTE	11.247	11.174	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.683	109.349
Disponível	734	1.042	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.830	7.547	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.292	109.887
Realizável	46.869	34.728	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.903	4.893	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	114.313	110.204
Aplicações Financeiras	42.278	32.105	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-317
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.900	3.824	Não Ganha - PPCNG	4.903	4.893	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.378	28.280	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.567	2.575	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-609	-539
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.876	2.575	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	234	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	95.545	94.272
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.010	673	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.545	94.272
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.682	1.661	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.690	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.634	2.964	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.138	15.077
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.598	2.939	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	23
Bens e Títulos a Receber	1.022	47	Comercialização sobre Operações	36	25	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.784	5.788	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	17			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	320	326			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	464	320			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.784	5.788
Imóveis de Uso Próprio	4.966	5.114
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.966	5.114
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	818	674
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	53.387	41.559

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,1%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,0%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	8,3%
Margem EBIT	10,4%	8,3%
Margem EBITDA	10,7%	8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,0%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	5,3%	5,7%
COMB	89,8%	92,5%
COMBA	89,2%	91,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	73
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24	73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.116	30.312
Capital Social / Patrimônio Social	6.932	6.932
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.184	23.379
TOTAL DO PASSIVO	53.387	41.559

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,22	3,18
LC (Liquidez Corrente)	4,23	3,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	597	508
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	501	470
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	96	38
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	17.563	14.592
Despesas de Comercialização	545	654
Despesas Administrativas	6.012	6.258
Resultado Financeiro Líquido	799	1.359
Receitas Financeiras	804	1.360
Despesas Financeiras	5	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.805	9.039
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.805	9.039

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	13,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,1%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	366,85	305,18

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. MIGUEL PENTEADO, 1018 - / Bairro:
JD. CHAPADÃO – CEP: 13.070-118 //
Campinas/SP

PHS SAMARITANO SAÚDE

Registro: 41.125-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 89.026
Beneficiários em dez/20: 98.421

CNPJ: 03.011.072/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.211	38.971	PASSIVO CIRCULANTE	33.595	23.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	279.569	236.538
Disponível	526	912	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.678	20.649	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	284.500	240.561
Realizável	55.685	38.059	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.306	2.034	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	284.500	240.561
Aplicações Financeiras	44.937	32.967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.852	18.504	Não Ganha - PPCNG	9.306	2.034	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.086	14.463	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.053	4.593	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.931	-4.022
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.456	4.593	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.735	7.340	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	240.420	204.270
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.299	9.718	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	239.639	205.104
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.337	1.557	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	781	-834
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	597	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	253	223	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	258	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.149	32.268
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	320	3.937
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	258	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.430	4.040
Bens e Títulos a Receber	441	275	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.430	4.040
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.665	46.210	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	44.210	44.802	Provisões	5	15	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5	15			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.719	1.633			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	53			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	933	1.366			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	7.479	7.479						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.365	4.957						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32.366	32.366						

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4	215
Imobilizado	1.148	1.068
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	92	144
Não Hospitalares / Odontológicos	844	924
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	211	0
Intangível	303	124
TOTAL DO ATIVO	101.876	85.181

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,3%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	0,6%
Margem EBIT	3,5%	5,1%
Margem EBITDA	3,6%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,0%	86,4%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,4%
DA (despesas administrativas)	6,1%	8,1%
COMB	94,5%	96,8%
COMBA	94,0%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	39,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.103	14.706
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.164	5.581
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.164	5.581
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.618	8.310
Provisões para Tributos Diferidos	7.479	7.479
Provisões para Ações Judiciais	139	830
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	154	649
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	154	649
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	154	649
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	167	167
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.178	46.758
Capital Social / Patrimônio Social	37.000	37.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	18.178	9.758
TOTAL DO PASSIVO	101.876	85.181

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.043	3.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.100	1.050
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.943	2.260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.138	2.871
RESULTADO BRUTO	31.717	34.065
Despesas de Comercialização	6.662	5.578
Despesas Administrativas	17.072	19.065
Resultado Financeiro Líquido	1.444	-7.127
Receitas Financeiras	1.778	2.725
Despesas Financeiras	334	9.852
Resultado Patrimonial	-9	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	9	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.418	2.295
Imposto de Renda	2.346	550
Contribuição Social	853	207
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4	98
RESULTADO LÍQUIDO	6.214	1.440

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	71,9%	61,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	243,36	223,15

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MACAPÁ, 484 - / Bairro: VENEZA -
CEP: 35.164-253 // Ipatinga/MG

Registro: 41.593-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.678
Beneficiários em dez/20: 28.060

CNPJ: 05.983.170/0001-57

DENTALVIDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.825	455	PASSIVO CIRCULANTE	414	111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.242	1.141
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	188	46	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.468	1.168
Realizável	1.824	453	Provisões de Prêmios / Contraprestações	188	44	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.468	1.168
Aplicações Financeiras	868	201	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	188	44	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	868	201	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	955	253	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-226	-27
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	955	253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.450	720
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.450	720
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.792	421
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	129	169	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	125	164
TOTAL DO ATIVO	1.954	624

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,6%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,2%	35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	8,7%
Margem EBIT	18,6%	12,3%
Margem EBITDA	19,4%	13,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,8%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,0%	21,0%
COMB	75,6%	84,3%
COMBA	79,5%	85,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,4	97,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	120	131
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	130
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	130
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	120	130
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	881	282
Capital Social / Patrimônio Social	999	499
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	17	17
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-135	-234
TOTAL DO PASSIVO	1.415	524

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,42	1,88
LC (Liquidez Corrente)	4,41	4,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	366	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	366	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.478	380
Despesas de Comercialização	44	1
Despesas Administrativas	471	240
Resultado Financeiro Líquido	-254	-18
Receitas Financeiras	14	2
Despesas Financeiras	268	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	709	121
Imposto de Renda	121	13
Contribuição Social	49	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	539	99

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,3%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	45,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	32,96	27,92

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.**Endereço**

RUA 9-A, 304 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-050 // Goiânia/GO

PLANMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.805-3

CNPJ: 37.035.441/0001-39

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 3.436

Beneficiários em dez/20: 3.311

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.905	4.996
Disponível	105	112
Realizável	4.800	4.884
Aplicações Financeiras	4.282	4.294
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.282	4.294
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	435	476
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	421	457
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	62	72
Bens e Títulos a Receber	21	18
Despesas Antecipadas	0	24
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	905	735
Realizável a Longo Prazo	65	67
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	65
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.969	3.483
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.342	3.177
Provisões de Prêmios / Contraprestações	43	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	43	44
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	71	156
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.383	1.940
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	845	1.037
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	6
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	191	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	176	98
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	21
Débitos Diversos	212	180
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.602	10.081
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.942	10.402
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.942	10.402
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-340	-321
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.536	8.076
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.728	8.076
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-192	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.066	2.005
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	166	932
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	166	930
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	107	103
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	107	103
Imobilizado	733	564
Imóveis de Uso Próprio	596	501
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	596	501
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	137	63
Não Hospitalares / Odontológicos	137	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.810	5.731

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-1,1%
Margem EBIT	10,1%	0,4%
Margem EBITDA	10,3%	0,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,1%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	22,4%	25,9%
COMB	90,8%	106,3%
COMBA	90,0%	101,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	35,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,0	93,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	103	127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	103	127
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.738	2.121
Capital Social / Patrimônio Social	2.896	2.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	18
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	18
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-158	-792
TOTAL DO PASSIVO	5.810	5.731

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	291	758
RESULTADO BRUTO	2.904	2.074
Despesas de Comercialização	29	25
Despesas Administrativas	2.154	2.614
Resultado Financeiro Líquido	81	470
Receitas Financeiras	245	595
Despesas Financeiras	164	125
Resultado Patrimonial	3	12
Receitas Patrimoniais	3	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	806	-84
Imposto de Renda	133	19
Contribuição Social	56	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	617	-114

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	237,38	214,97

PLANODENTE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR MILTON BANDEIRA, 140 - LOJA
202 / Bairro: CENTRO – CEP: 36.570-000 //
Viçosa/MG

Registro: 41.651-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 387
Beneficiários em dez/20: 272

CNPJ: 02.704.297/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46	48	PASSIVO CIRCULANTE	42	26	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112	136
Disponível	7	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119	144
Realizável	39	43	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119	144
Aplicações Financeiras	17	15	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17	15	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	17	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8	13
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8	13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105	122
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66	59	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANODENTE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	46	39
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	46	39
Imobilizado	20	20
Imóveis de Uso Próprio	20	20
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20	20
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	112	107

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	48,7%	52,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	78,4%	375,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,0%	89,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	48,5%	41,5%
Margem EBIT	53,1%	48,8%
Margem EBITDA	53,1%	48,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	6,9%	9,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,9%	41,9%
COMB	46,8%	51,8%
COMBA	48,6%	55,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	171,1	272,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	66
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	66
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69	15
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	54	0
TOTAL DO PASSIVO	112	107

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	0,53
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,85

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	103	121
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	45	57
Resultado Financeiro Líquido	-4	-8
Receitas Financeiras	1	2
Despesas Financeiras	5	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	54	56
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	54	56

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,1%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	86,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	28,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	28,02	18,46

PLASAC PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA SANTA CRUZ, 281 - / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.121-000 // São Paulo/SP

PLASAC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.644-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.518
Beneficiários em dez/20: 8.128

CNPJ: 02.716.508/0001-16

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.546	18.654
Disponível	17	158
Realizável	19.529	18.496
Aplicações Financeiras	18.794	17.633
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.170	7.038
Aplicações Livres	11.624	10.595
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	256	362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	217	343
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18	3
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	110
Bens e Títulos a Receber	448	374
Despesas Antecipadas	13	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.948	4.342
Realizável a Longo Prazo	3.701	3.935
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	228	326
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	717	713
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.682	2.831
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	73	66

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.907	9.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.845	8.053
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.920	1.941
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.920	1.941
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	279	362
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.511	1.449
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.135	4.302
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	100	195
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	100	189
Comercialização sobre Operações	0	7
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	6
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	341	427
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	612	617
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.475	49.562
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.652	50.610
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.652	50.610
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.177	-1.048
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.246	40.159
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.413	40.015
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-166	144
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.229	9.403
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	104	8
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PLASAC PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	247	407
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	84	135
Hospitalares / Odontológicos	6	1
Não Hospitalares / Odontológicos	78	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	163	272
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.493	22.996

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,4%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	4,1%
Margem EBIT	10,2%	7,0%
Margem EBITDA	10,6%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,1%	13,9%
COMB	89,0%	95,7%
COMBA	88,1%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	2,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	41,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.829	2.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.654	2.802
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.654	2.802
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	175	155
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	175	155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.757	10.741
Capital Social / Patrimônio Social	1.977	1.977
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.780	8.764
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.780	8.764
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	23.493	22.996

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	82	8
Outras Receitas Operacionais	22	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	876	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	863	988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78	7
RESULTADO BRUTO	11.381	8.421
Despesas de Comercialização	300	361
Despesas Administrativas	6.683	6.903
Resultado Financeiro Líquido	439	956
Receitas Financeiras	456	1.015
Despesas Financeiras	16	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.837	2.112
Imposto de Renda	1.188	519
Contribuição Social	436	196
Impostos Diferidos	-4	-652
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.216	2.049

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	75,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	479,55	436,78

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 02, 38
- TÉRREO II, SALA 112 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.340-906 // Brasília/DF

Registro: 41.898-6

CNPJ: 11.792.899/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.230	3.362	PASSIVO CIRCULANTE	422	565	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.822	12.229
Disponível	397	362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.605	13.146
Realizável	2.832	3.001	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	462	451	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	307	302	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.605	13.146
Aplicações Livres	155	150	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	747	1.596	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-784	-917
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	612	1.596	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	134	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	215	228	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.822	12.229
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Créditos Tributários e Previdenciários	71	71	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101	104	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154	208
Bens e Títulos a Receber	666	92	Comercialização sobre Operações	112	121	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	887	790	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	163	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1	24
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	139			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	109	197			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	161	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	22	13
Imobilizações em Curso	0	42
Outras Imobilizações	139	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	3.393	3.419

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,5%	91,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	2,0%
Margem EBIT	14,7%	10,4%
Margem EBITDA	14,9%	10,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	33,5%	49,0%
DA (despesas administrativas)	41,3%	32,5%
COMB	74,8%	81,4%
COMBA	86,1%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.971	2.854
Capital Social / Patrimônio Social	248	248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.723	2.606
TOTAL DO PASSIVO	3.393	3.419

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,66	5,95
LC (Liquidez Corrente)	7,66	5,95

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	153	185
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.188	1.222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	560	500
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	628	722
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.789	11.218
Despesas de Comercialização	3.290	5.989
Despesas Administrativas	4.060	3.969
Resultado Financeiro Líquido	-1.284	-907
Receitas Financeiras	8	17
Despesas Financeiras	1.292	924
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	154	353
Imposto de Renda	24	74
Contribuição Social	14	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	117	248

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,4%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

Av. Coronel Mateus Cunha, 260 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 29.930-180 // São Mateus/ES

Registro: 42.095-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

CNPJ: 27.657.711/0001-90

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	891	462	PASSIVO CIRCULANTE	622	97	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.284	1.065
Disponível	288	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.257	1.187
Realizável	603	450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	442	359	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	170	359	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.257	1.187
Aplicações Livres	271	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148	70	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-973	-122
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	148	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	297	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.284	1.065
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	390	6
Bens e Títulos a Receber	14	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	297	28	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	509	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	380	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	10	6
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	380	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	80	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	2
Imobilizado	51	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	51	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	74	0
TOTAL DO ATIVO	1.401	473

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,6%	39,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	89,2%	50,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,3%	95,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,2%	17,7%
Margem EBIT	25,9%	18,6%
Margem EBITDA	26,2%	18,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	37,9%	40,5%
DA (despesas administrativas)	41,0%	40,3%
COMB	78,9%	80,8%
COMBA	77,1%	78,3%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	778	376
Capital Social / Patrimônio Social	433	336
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	97
Reservas	346	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	346	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-57
TOTAL DO PASSIVO	1.401	473

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	4,77
LC (Liquidez Corrente)	1,43	4,77

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	380	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	314	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	99	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	215	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.360	1.016
Despesas de Comercialização	1.243	431
Despesas Administrativas	1.348	429
Resultado Financeiro Líquido	78	33
Receitas Financeiras	83	43
Despesas Financeiras	5	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	847	189
Imposto de Renda	110	0
Contribuição Social	42	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	695	189

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

PLENA SAÚDE LTDA

Endereço

AV. RAIMUNDO PEREIRA DE MAGALHAES,
12575 - SALA 03 / Bairro: PARADA DE TAIPAS -
CEP: 02.989-095 // São Paulo/SP

PLENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.883-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 74.392
Beneficiários em dez/20: 78.606

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.637	26.683
Disponível	1.512	921
Realizável	29.125	25.762
Aplicações Financeiras	19.171	19.740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.251	10.701
Aplicações Livres	10.920	9.039
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.429	4.080
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.429	4.080
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	495	105
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	853	1.210
Bens e Títulos a Receber	7.084	556
Despesas Antecipadas	93	71
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.849	16.674
Realizável a Longo Prazo	6.698	6.937
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.136	1.134
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.562	5.803
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	25.912	16.262
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.709	8.004
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.126	2.713
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.126	2.713
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.703	1.823
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.223	3.099
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.657	368
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	122	57
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	121	57
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.433	509
Provisões	14	161
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14	161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.544	2.756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.986	1.029
Débitos Diversos	4.105	3.747
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.609	118.505
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139.298	122.514
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	139.298	122.514
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.688	-4.009
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.282	79.687
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.993	87.720
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.288	-8.033
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.327	38.818
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	115	74
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.174	86
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.118	86
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.438	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.438	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	7.438	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.671	9.645
Imóveis de Uso Próprio	1.015	1.075
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.015	1.075
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.204	6.113
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.469	3.451
Imobilizações em Curso	2.735	2.661
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.452	2.458
	42	92
TOTAL DO ATIVO	57.486	43.356

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,0%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	3,5%
Margem EBIT	11,2%	7,2%
Margem EBITDA	12,2%	8,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,6%	67,2%
DC (despesas comercialização)	6,7%	4,4%
DA (despesas administrativas)	17,1%	19,8%
COMB	76,3%	91,5%
COMBA	76,1%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,6	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	45,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.366	6.464
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.186	5.153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.186	5.153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.180	1.311
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.180	1.311
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.209	20.630
Capital Social / Patrimônio Social	15.349	15.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.860	5.281
TOTAL DO PASSIVO	57.486	43.356

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	55	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-671	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.703	1.773
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.566	1.587
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	137	185
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.527	3.972
RESULTADO BRUTO	54.716	33.228
Despesas de Comercialização	8.898	5.193
Despesas Administrativas	22.823	23.522
Resultado Financeiro Líquido	434	2.972
Receitas Financeiras	1.505	4.101
Despesas Financeiras	1.072	1.129
Resultado Patrimonial	-9.509	-105
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	9.509	105
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.919	7.380
Imposto de Renda	5.233	2.318
Contribuição Social	1.950	867
Impostos Diferidos	-2	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.738	4.196

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	22,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	71,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	144,08	139,13

PLENODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/C LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALBION, 229 - 7 ANDAR - CJ.73 / Bairro:
LAPA – CEP: 05.077-130 // São Paulo/SP

Registro: 40.345-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.186
Beneficiários em dez/20: 12.258

CNPJ: 01.460.885/0001-74

PLENODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	74	210	PASSIVO CIRCULANTE	53	50	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.479	4.998
Disponível	2	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.654	5.085
Realizável	72	196	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.654	5.085
Aplicações Financeiras	0	153	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	153	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-176	-88
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.972	3.199
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.972	3.596
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-398
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.507	1.799
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	43	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65	68
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.173	1.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	34	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLENODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/C LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.173	1.231
Imóveis de Uso Próprio	1.160	1.216
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.160	1.216
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	12
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.247	1.441

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	-0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	37,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-0,1%
Margem EBIT	1,1%	0,9%
Margem EBITDA	2,4%	2,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,4%	64,0%
DC (despesas comercialização)	5,0%	4,5%
DA (despesas administrativas)	28,9%	32,7%
COMB	100,3%	101,3%
COMBA	101,1%	100,8%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	565	428
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	386	205
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	386	205
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	179	224
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	620	966
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	851	1.003
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-262	-67
TOTAL DO PASSIVO	1.238	1.445

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,12	0,44
LC (Liquidez Corrente)	1,40	4,16

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	65	68
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.572	1.851
Despesas de Comercialização	226	226
Despesas Administrativas	1.295	1.636
Resultado Financeiro Líquido	-34	21
Receitas Financeiras	0	57
Despesas Financeiras	34	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17	11
Imposto de Renda	6	10
Contribuição Social	2	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9	-5

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	94,0%	85,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	33,2%
CE (Composição do endividamento)	8,6%	10,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	29,47	30,26

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 131 - 5º ANDAR, SALAS 501 a
504 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-006 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.855-2

CNPJ: 97.553.801/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

PLURAL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.964	22.331	PASSIVO CIRCULANTE	37.618	21.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.301	11.746
Disponível	4.726	647	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.526	12.582
Realizável	35.238	21.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.057	2.195	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.057	2.195	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	63.526	12.582
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.954	17.371	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.225	-837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	21
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	30.954	17.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	21
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29.941	19.080	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	59.301	11.725
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	409	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.155	3.905	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1.693	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	818	416	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	22.785	15.175	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	739	864	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	16	Provisões	3.519	75	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.519	75			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.789	754			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	10	Débitos Diversos	1.370	1.307			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	6						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	738	605
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	738	605
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	738	605
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	244
TOTAL DO ATIVO	40.703	23.196

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,5%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	283,7%	43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,7%	85,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	7,4%
Margem EBIT	25,0%	9,8%
Margem EBITDA	25,2%	10,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,2%
DC (despesas comercialização)	21,7%	23,3%
DA (despesas administrativas)	47,0%	54,7%
COMB	68,8%	78,2%
COMBA	66,0%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	94,0	532,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.085	1.980
Capital Social / Patrimônio Social	2.140	2.140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	945	-160
TOTAL DO PASSIVO	40.703	23.196

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,05

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.147	1.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	253	59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.894	1.654
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	170	0
RESULTADO BRUTO	51.985	10.011
Despesas de Comercialização	12.895	2.735
Despesas Administrativas	27.894	6.429
Resultado Financeiro Líquido	2.455	55
Receitas Financeiras	3.615	301
Despesas Financeiras	1.160	247
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.651	903
Imposto de Renda	3.595	22
Contribuição Social	1.303	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.752	867

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,4%	91,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETE DE ABRIL, 230 - BLOCO A CONJUNTO 102 /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.044-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.775-1

CNPJ: 11.275.925/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	332	366	PASSIVO CIRCULANTE	97	282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53	49
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59	54
Realizável	331	366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	161	158	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	161	158	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	59	54
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	199	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-5
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	162	199	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53	49
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	44	51	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.173	2.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.155	2.161	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46	228			
Ativo Fiscal Diferido	4	4	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.149	2.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	28
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	28
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.505	2.555

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	-86,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,3%	-205,6%
Margem EBIT	40,2%	-203,1%
Margem EBITDA	59,5%	-182,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,9%
DA (despesas administrativas)	70,5%	317,4%
COMB	70,5%	320,3%
COMBA	63,8%	279,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	547,3	1.464,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.156	2.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.156	2.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.156	2.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	252	117
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	527	409
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-420	-438
TOTAL DO PASSIVO	2.505	2.555

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,04
LC (Liquidez Corrente)	3,43	1,30

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	53	49
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	37	155
Resultado Financeiro Líquido	6	7
Receitas Financeiras	6	8
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	-101
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18	-101

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,9%	95,4%
CE (Composição do endividamento)	4,3%	11,6%

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

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PARANÁ, 700 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.501-074 // Pato Branco/PR

Registro: 35.127-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.449
Beneficiários em dez/20: 8.954

CNPJ: 02.896.924/0001-43

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.307	12.784	PASSIVO CIRCULANTE	5.190	5.003	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.811	21.288
Disponível	10.776	7.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.245	4.377	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.451	21.714
Realizável	5.531	5.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	996	953	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.451	21.714
Aplicações Financeiras	5.399	4.946	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.634	3.568	Não Ganha - PPCNG	996	953	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.765	1.378	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121	150	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-640	-426
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	108	128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	240	276	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.797	16.309
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.009	1.295	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.651	16.133
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.999	1.853	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	146	177
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	48	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.013	4.979
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	5	Comercialização sobre Operações	17	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	279	387	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	22	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	388	178	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	388	178			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	224	196			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	252	204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	78	182
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	60	167
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	60	167
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	18	15
Imobilizado	190	182
Imóveis de Uso Próprio	2	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	147	182
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	147	182
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	0
Intangível	11	0
TOTAL DO ATIVO	16.586	13.171

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,2%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,3%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	9,3%
Margem EBIT	24,8%	14,2%
Margem EBITDA	25,0%	14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,5%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	11,7%
COMB	76,1%	89,3%
COMBA	74,9%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	34,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.396	8.168
Capital Social / Patrimônio Social	53	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	11.343	8.158
TOTAL DO PASSIVO	16.586	13.171

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,14	2,56
LC (Liquidez Corrente)	3,14	2,56

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	94	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	12
RESULTADO BRUTO	8.919	4.922
Despesas de Comercialização	215	221
Despesas Administrativas	3.353	2.481
Resultado Financeiro Líquido	365	612
Receitas Financeiras	407	701
Despesas Financeiras	41	89
Resultado Patrimonial	-103	94
Receitas Patrimoniais	5	94
Despesas Patrimoniais	108	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.615	2.927
Imposto de Renda	1.412	694
Contribuição Social	517	258
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.685	1.975

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,3%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	219,02	213,20

POLICLIN SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV NOVE DE JULHO, 355 - / Bairro: JARDIM
APOLO – CEP: 12.243-000 // São José dos
Campos/SP

Registro: 41.569-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.316
Beneficiários em dez/20: 37.439

CNPJ: 04.202.013/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.731	31.378	PASSIVO CIRCULANTE	13.268	16.167	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	147.242	141.313
Disponível	2.968	2.765	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.896	7.140	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149.625	143.603
Realizável	31.763	28.613	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149.625	143.603
Aplicações Financeiras	25.099	23.932	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.802	9.635	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.297	14.298	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.183	4.456	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.383	-2.291
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.506	4.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	408	494	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.831	118.299
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.718	4.023	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.683	117.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.770	2.622	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	147	362
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.677	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.411	23.014
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	25
Créditos Tributários e Previdenciários	333	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	22
Bens e Títulos a Receber	132	123	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	15	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.430	14.464	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	735	692	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	805	1.137			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.563	7.884			
Ativo Fiscal Diferido	153	221	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	582	472						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.898	11.939
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.898	11.939
Imobilizado	1.797	1.832
Imóveis de Uso Próprio	1.732	1.750
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.732	1.750
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	65	82
Não Hospitalares / Odontológicos	65	82
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	49.161	45.842

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	4,1%
Margem EBIT	6,0%	6,5%
Margem EBITDA	6,1%	6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,1%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,7%
COMB	93,6%	93,7%
COMBA	93,2%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	13,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	621	286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	621	286
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	621	286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.272	29.390
Capital Social / Patrimônio Social	10.240	10.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.841	15.029
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.841	15.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.191	4.121
TOTAL DO PASSIVO	49.161	45.842

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,55	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,62	1,94

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.409	1.861
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.393	1.246
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	615
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	22.032	21.199
Despesas de Comercialização	276	332
Despesas Administrativas	13.653	13.743
Resultado Financeiro Líquido	637	1.297
Receitas Financeiras	819	1.502
Despesas Financeiras	183	205
Resultado Patrimonial	102	160
Receitas Patrimoniais	102	160
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.841	8.582
Imposto de Renda	2.106	2.199
Contribuição Social	785	820
Impostos Diferidos	68	-221
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.882	5.784

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,3%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	98,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	316,73	286,93

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA WINSTON CHURCHIL, 300 - / Bairro:
PARQUE CENTENÁRIO – CEP: 25.025-237 //
Duque de Caxias/RJ

Registro: 41.222-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.472
Beneficiários em dez/20: 1.173

CNPJ: 01.232.527/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.217	1.412	PASSIVO CIRCULANTE	887	1.086	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.018	2.350
Disponível	122	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	568	692	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.118	2.455
Realizável	1.094	1.333	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	89	à Saúde	2.118	2.455
Aplicações Financeiras	532	735	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.118	2.455
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	532	735	Não Ganha - PPCNG	71	89	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	553	582	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	553	582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	251	254	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-104
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61	129	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	992	1.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	185	220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.027	1.609
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35	-86
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	114	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.027	827
Créditos Tributários e Previdenciários	6	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	90	114	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	16
Bens e Títulos a Receber	3	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	336	343	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	8	7	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	8	7	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	158	198			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	316	324
Imóveis de Uso Próprio	287	303
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	287	303
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28	19
Não Hospitalares / Odontológicos	28	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	12	12
TOTAL DO ATIVO	1.553	1.754

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	-19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,3%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	-3,6%
Margem EBIT	12,8%	8,5%
Margem EBITDA	13,8%	9,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,1%	64,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,1%	30,4%
COMB	89,2%	95,2%
COMBA	96,4%	104,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,0	91,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,9	97,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	178	237
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	51	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	27
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	27
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64	110
Débitos Diversos	48	68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	488	432
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	110	120
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-196	-261
TOTAL DO PASSIVO	1.553	1.754

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,30

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-9	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.035	829
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	809	714
Resultado Financeiro Líquido	-152	-203
Receitas Financeiras	23	76
Despesas Financeiras	174	279
Resultado Patrimonial	10	10
Receitas Patrimoniais	10	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	85	-79
Imposto de Renda	12	4
Contribuição Social	7	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	65	-85

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,3%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,6%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	82,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	126,65	122,57

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA GENERAL NETO, 353 - / Bairro: FLORESTA
- CEP: 90.560-020 // Porto Alegre/RS

Registro: 31.690-3

CNPJ: 93.507.895/0001-36

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 1.257

Beneficiários em dez/20: 1.251

POLIMÉDICA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	534	518	PASSIVO CIRCULANTE	333	288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	593	1.657
Disponível	51	104	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	192	157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	631	1.760
Realizável	483	414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	7	à Saúde	631	1.760
Aplicações Financeiras	122	280	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	631	1.760
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	105	117	Não Ganha - PPCNG	30	7	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	18	164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	84	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	160	151	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-38	-103
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	960	1.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	960	1.425
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	60	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	5	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-367	232
Bens e Títulos a Receber	260	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	777	281
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	777	281
ATIVO NÃO CIRCULANTE	496	512	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	155	140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	103	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	90	58			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	37						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	340	372
Imóveis de Uso Próprio	313	22
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	313	22
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27	46
Não Hospitalares / Odontológicos	27	46
Imobilizações em Curso	0	304
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.029	1.030

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,6%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,5%	2,2%
Margem EBIT	1,8%	6,7%
Margem EBITDA	7,4%	7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	161,9%	86,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,6%	19,4%
COMB	203,4%	105,4%
COMBA	199,6%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,4	38,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30	29
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	666	713
Capital Social / Patrimônio Social	794	794
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-130	-83
TOTAL DO PASSIVO	1.029	1.030

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,80

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-23
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	109	33
RESULTADO BRUTO	208	408
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	247	322
Resultado Financeiro Líquido	11	-1
Receitas Financeiras	49	24
Despesas Financeiras	38	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-27	85
Imposto de Renda	11	31
Contribuição Social	6	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-44	36

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,1%	36,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	30,7%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	90,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	39,45	109,67

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV FARRAPOS, 629 - / Bairro: FLORESTA – CEP:
90.220-004 // Porto Alegre/RS

Registro: 34.687-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.372
Beneficiários em dez/20: 24.813

CNPJ: 89.890.172/0001-91

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.588	8.034	PASSIVO CIRCULANTE	8.827	7.840	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.261	19.184
Disponível	16	80	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.676	4.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.069	19.856
Realizável	13.572	7.954	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.069	19.856
Aplicações Financeiras	2.529	2.472	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.499	2.442	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.788	2.432	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-807	-672
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.402	2.173	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.491	2.631	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.369	11.075
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	497	165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.296	11.068
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.688	1.615	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	386	259	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	444	33	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.892	8.110
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	113	147
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.219	396
Bens e Títulos a Receber	7.808	3.017	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.149	350
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.949	15.445	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.140	11.647	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.602	8.602	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.608	3.317			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	540	91			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.393	1.320						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.145	1.725						

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.702	1.702
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.702	1.702
Imobilizado	1.999	2.050
Imóveis de Uso Próprio	9	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	421	467
Não Hospitalares / Odontológicos	282	308
139	159	
Imobilizações em Curso	1.121	1.121
Outras Imobilizações	449	454
Intangível	109	47
TOTAL DO ATIVO	29.537	23.479

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	84,1%	-31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,2%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	5,3%
Margem EBIT	15,0%	6,5%
Margem EBITDA	15,4%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,3%	57,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,8%	37,4%
COMB	91,1%	95,1%
COMBA	91,6%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	74,6	110,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.937	18.839
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.893	616
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.893	616
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	314	344
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	314	344
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.701	16.663
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.701	16.663
Tributos e Contribuições	15.701	16.542
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	109
Débitos Diversos	29	1.108
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.774	-3.200
Capital Social / Patrimônio Social	7.037	5.337
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.600	0
Reservas	0	3.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	3.134
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	-32
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-6.864	-11.639
TOTAL DO PASSIVO	29.537	23.479

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,02

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	70	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	493	419
RESULTADO BRUTO	9.707	8.109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.269	7.167
Resultado Financeiro Líquido	-104	107
Receitas Financeiras	302	343
Despesas Financeiras	406	236
Resultado Patrimonial	-1	-40
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.333	1.009
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.333	1.009

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,6%	113,6%
CE (Composição do endividamento)	33,0%	29,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	62,63	64,26

PORTO DIAS SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA MAURITI, 3050 - SALA 1 / Bairro:
MARCO – CEP: 66.093-020 // Belém/PA

Registro: 41.508-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 524
Beneficiários em dez/20: 981

CNPJ: 06.145.428/0001-09

PORTO DIAS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.946	1.748	PASSIVO CIRCULANTE	1.111	445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.425	1.413
Disponível	83	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.066	291	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.477	1.492
Realizável	1.863	1.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	56	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.477	1.492
Aplicações Financeiras	1.589	1.558	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.589	1.558	Não Ganha - PPCNG	71	56	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	235	59	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-79
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	235	59	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.329	668
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	860	109	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.322	709
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	134	127	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	-41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	57	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	96	745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	57	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	89			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.946	1.749

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,1%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,0%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,7%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-32,9%	13,3%
Margem EBIT	-32,2%	17,2%
Margem EBITDA	-32,2%	17,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	93,3%	47,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,9%	37,1%
COMB	139,2%	84,4%
COMBA	130,9%	70,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,8	83,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	116,6	58,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.303	1.115
Capital Social / Patrimônio Social	2.700	2.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	126	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.522	-1.710
TOTAL DO PASSIVO	2.414	1.561

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	3,93
LC (Liquidez Corrente)	1,75	3,93

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	96	474
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	654	524
Resultado Financeiro Líquido	89	290
Receitas Financeiras	99	293
Despesas Financeiras	9	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-469	241
Imposto de Renda	0	36
Contribuição Social	0	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-469	188

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	206,16	229,55

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - 8º ANDAR / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-002 // São
Paulo/SP

PORTO SEGURO SAÚDE

Registro: 00.058-2

CNPJ: 04.540.010/0001-70

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 833.241

Beneficiários em dez/20: 923.915

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	360.417	391.357	PASSIVO CIRCULANTE	444.893	355.860	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.823.357	1.613.904
Disponível	7.653	7.520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	393.355	286.659	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.849.242	1.634.442
Realizável	352.764	383.838	Provisões de Prêmios / Contraprestações	46.563	41.830	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.849.473	1.635.638
Aplicações Financeiras	252.550	298.169	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	43.838	39.277	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-231	-1.196
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	252.350	152.436	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	200	145.733	Provisão para Remissão	2.725	2.553	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.700	19.942	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.526	2.887	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25.885	-20.538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.037	14.463	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	121.069	78.994	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.294.657	1.222.257
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	223.198	162.947	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.234.407	1.201.809
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60.251	20.448
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.664	5.478	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.869	6.556	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	36	15	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	528.700	391.647
Despesas Diferidas	45.444	34.333	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.221	3.096	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.870	13.309	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.611	2.161	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	31.199	16.291	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1.795	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	765.454	602.891	Provisões	0	17.088	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	555.679	402.816	Provisão para IR e CSLL	0	17.088	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	260.361	120.740	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	260.361	120.740	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.753	5.002			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	68.525	51.403	Débitos Diversos	40.916	40.555			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	32.785	38.554						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	193.780	191.701						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	228	418						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	189.106	195.247
Imóveis de Uso Próprio	189.106	195.247
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	189.106	195.247
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	20.669	4.828
TOTAL DO ATIVO	1.125.871	994.248

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	4,4%
Margem EBIT	10,0%	7,7%
Margem EBITDA	10,1%	8,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	75,7%
DC (despesas comercialização)	9,2%	7,8%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,0%
COMB	88,9%	92,5%
COMBA	86,4%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	5,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	24,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	205.490	203.930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.520	6.275
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.577	4.518
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.943	1.757
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	195.759	194.570
Provisões para Tributos Diferidos	7.089	9.064
Provisões para Ações Judiciais	188.670	185.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.210	3.084
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	475.489	434.459
Capital Social / Patrimônio Social	394.333	374.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.579	53.534
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.579	53.534
Ajustes de Avaliação Patrimonial	577	6.592
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.125.871	994.248

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,42
LC (Liquidez Corrente)	0,81	1,10

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55.542	23.411
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37.314	23.677
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18.228	-267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.480	3.996
RESULTADO BRUTO	457.678	364.240
Despesas de Comercialização	168.502	126.464
Despesas Administrativas	158.070	144.516
Resultado Financeiro Líquido	52.339	34.683
Receitas Financeiras	58.380	39.318
Despesas Financeiras	6.041	4.635
Resultado Patrimonial	-738	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	738	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	182.707	127.944
Imposto de Renda	41.328	29.352
Contribuição Social	27.490	18.155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	6.844	9.114
RESULTADO LÍQUIDO	107.045	71.323

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	19,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,8%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	63,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	180,19	172,29

PORTO SEGURO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO - PARTE / Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-002 // São Paulo/SP	Registro: 41.862-5	CNPJ: 13.991.711/0001-17
PORTO DENTAL	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 4	
	Beneficiários em dez/20: 4	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	386	341	PASSIVO CIRCULANTE	4	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	73	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	312	297	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	293	274	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	293	274	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PORTO SEGURO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	386	341

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	276,2%	597,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	382	338
Capital Social / Patrimônio Social	775	690
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-393	-352
TOTAL DO PASSIVO	386	341

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	108,85	106,99
LC (Liquidez Corrente)	108,85	106,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	64	80
Resultado Financeiro Líquido	23	13
Receitas Financeiras	24	20
Despesas Financeiras	1	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-41	-67
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-41	-67

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	0,00

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO/PARTE /
Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-001 //
São Paulo/SP

Registro: 41.749-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.547
Beneficiários em dez/20: 3.210

CNPJ: 11.565.995/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.354	18.273	PASSIVO CIRCULANTE	2.744	8.850	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.680	22.284
Disponível	149	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.114	2.582	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.316	22.946
Realizável	22.205	18.194	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8	74	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.315	22.940
Aplicações Financeiras	18.912	14.370	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.048	1.123	Não Ganha - PPCNG	8	73	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.864	13.247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.184	1.625	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-636	-662
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41	363	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	53	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.799	19.147
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.905	1.866	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.228	21.792
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	71	53	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	160	588	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-429	-2.645
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.071	1.209	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	38	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.881	3.137
Despesas Diferidas	0	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.072	2.152	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	474	375
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	35	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57	22.529	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	57	22.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	22.428	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	6.729	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	15.700	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	57	100	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	519	6.237			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.411	40.801

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	8,4%
Margem EBIT	22,9%	11,4%
Margem EBITDA	22,9%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,0%	85,9%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,1%
DA (despesas administrativas)	10,1%	14,3%
COMB	100,1%	102,3%
COMBA	83,6%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	36,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	210	1.014
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	210	1.014
Provisões para Tributos Diferidos	21	829
Provisões para Ações Judiciais	189	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.457	30.937
Capital Social / Patrimônio Social	46.674	59.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	1.543
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27.217	-29.806
TOTAL DO PASSIVO	22.411	40.801

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,59	4,14
LC (Liquidez Corrente)	8,15	2,06

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	474	375
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96	-1.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	-1.536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-19	1.495
RESULTADO BRUTO	2.278	3.243
Despesas de Comercialização	299	470
Despesas Administrativas	1.591	3.181
Resultado Financeiro Líquido	3.091	2.885
Receitas Financeiras	3.201	2.959
Despesas Financeiras	110	73
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.478	2.478
Imposto de Renda	621	457
Contribuição Social	269	152
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.588	1.869

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,2%	24,2%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	89,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	407,18	380,53

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MARIA CURUPAITI, 441 - SALA GT 4008 ANDAR 4 TORRE 1 / Bairro: VILA ESTER – CEP: 02.452-000 // São Paulo/SP	Registro: 42.028-0	CNPJ: 25.006.061/0001-97
POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	753	256	PASSIVO CIRCULANTE	467	108	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	740	942
Disponível	187	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	740	942
Realizável	566	241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	550	228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	550	228	Não Ganha - PPCNG	9	2	Receitas com Administração	740	942
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	289	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	740	942
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	289	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	23	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	23	10			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	136	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	766	272

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-62,4%	-23,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,6%	-28,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,6%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-64,6%	-6,9%
Margem EBIT	-54,1%	1,9%
Margem EBITDA	-53,6%	2,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	94,5%	91,8%
COMB	94,5%	91,8%
COMBA	93,3%	89,5%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	777	229
Capital Social / Patrimônio Social	165	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	697	84
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-85	-19
TOTAL DO PASSIVO	1.244	337

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	2,37
LC (Liquidez Corrente)	1,61	2,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	685	888
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	699	865
Resultado Financeiro Líquido	9	24
Receitas Financeiras	23	29
Despesas Financeiras	14	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	48
Imposto de Renda	41	51
Contribuição Social	22	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	410	34
RESULTADO LÍQUIDO	-478	-65

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

Endereço Informações Cadastrais

SBN, QUADRA 1, BLOCO F - ED PALÁCIO DA
AGRICULTURA -5º/6º AND / Bairro: ASA NORTE
- CEP: 70.040-908 // Brasília/DF

POSTAL SAÚDE

Registro: 41.913-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 301.458
Beneficiários em dez/20: 270.454

CNPJ: 18.275.071/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	389.233	715.579	PASSIVO CIRCULANTE	229.710	610.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.404.778	1.982.196
Disponível	18	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	204.645	579.121	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.404.778	1.982.196
Realizável	389.215	715.545	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.404.778	1.982.196
Aplicações Financeiras	216.440	178.983	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	161.786	158.378	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	54.653	20.605	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170.235	534.267	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	162.047	528.201	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24.616	31.503	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.267.680	1.822.152
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	180.029	547.618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.267.680	1.822.152
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.188	6.066	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	471	544	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.989	6.758	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	137.098	160.044
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.038	1.012	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80.408	62.878
Bens e Títulos a Receber	586	538	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	445	201	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.989	6.758	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.907	30.203	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.770	12.635	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.804	5.670			
Títulos e Créditos a Receber	5.885	582	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.272	18.897			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.885	12.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.535	2.958
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.508	2.873
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	86
Intangível	14.602	14.610
TOTAL DO ATIVO	428.140	745.782

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	131,4%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	7,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	0,0%
Margem EBIT	4,1%	0,2%
Margem EBITDA	4,2%	0,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,2%	91,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	7,6%
COMB	99,8%	99,6%
COMBA	98,9%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	100,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	114,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	156.520	128.364
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56.520	48.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	56.520	48.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	100.000	79.858
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.910	6.972
Capital Social / Patrimônio Social	6.972	6.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34.938	0
TOTAL DO PASSIVO	428.140	745.782

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,06	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,17

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	80.408	62.878
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.134	33.774
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.894	4.644
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.236	16.545
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	12.586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.581	47.541
RESULTADO BRUTO	176.791	141.607
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	134.050	151.585
Resultado Financeiro Líquido	12.339	9.978
Receitas Financeiras	15.312	14.902
Despesas Financeiras	2.973	4.923
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55.079	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	55.079	0

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,2%	99,1%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	82,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	415,40	474,37

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA BUENOS AIRES, 441 - Sala 33 / Bairro: Batel
- CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

Registro: 42.141-3

CNPJ: 28.187.357/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	95	51	PASSIVO CIRCULANTE	3	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65	14
Disponível	36	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71	15
Realizável	58	14	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	71	15
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	58	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65	14
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.720	132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.720	132	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.720	132	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.720	132	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.815	183

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,2%	66,2%
Margem EBIT	48,0%	141,4%
Margem EBITDA	48,0%	141,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	52,0%	279,8%
COMB	52,0%	279,8%
COMBA	65,0%	72,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.811	176
Capital Social / Patrimônio Social	1.800	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11	-4
TOTAL DO PASSIVO	1.815	183

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	564,17	26,88
LC (Liquidez Corrente)	29,39	7,53

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	65	14
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	34	38
Resultado Financeiro Líquido	-13	39
Receitas Financeiras	0	44
Despesas Financeiras	13	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18	15
Imposto de Renda	2	3
Contribuição Social	1	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15	9

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

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

PREMIUM SAÚDE S.A.**Endereço**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - SALA
2407B, EDIFÍCIO B, PAVIMENTO 24 / Bairro:
VILA DA SERRA – CEP: 34.006-053 // Nova
Lima/MG
PREMIUM SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 41.782-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 87.896
Beneficiários em dez/20: 138.801

CNPJ: 12.682.451/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.850	23.292
Disponível	24.655	1.811
Realizável	22.195	21.481
Aplicações Financeiras	10.928	7.341
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.054	3.596
Aplicações Livres	2.874	3.745
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.952	12.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.112	11.071
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.840	1.801
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71	41
Bens e Títulos a Receber	1.200	1.200
Despesas Antecipadas	44	27
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.101	6.962
Realizável a Longo Prazo	4.904	5.870
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	67	65
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.837	5.805

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	36.767	19.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.541	13.399
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.027	3.855
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.027	3.855
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.918	1.176
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	841	1.027
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.755	7.340
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.313	948
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0
Comercialização sobre Operações	2.250	891
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	57
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.039	2.195
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.880	2.196
Débitos Diversos	993	816
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	174.447	86.764
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	176.369	87.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	176.369	87.704
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.923	-940
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	118.708	61.985
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	109.293	56.516
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.415	5.468
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.738	24.779
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	877	510
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	6
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18	6
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.092	982
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	649	528
Não Hospitalares / Odontológicos	649	528
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	443	454
Intangível	102	108
TOTAL DO ATIVO	52.951	30.255

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	2,3%
Margem EBIT	5,1%	3,3%
Margem EBITDA	6,1%	3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,0%	71,4%
DC (despesas comercialização)	10,9%	9,8%
DA (despesas administrativas)	10,5%	13,7%
COMB	89,4%	95,0%
COMBA	90,6%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,5	16,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.086	700
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	878	586
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	878	586
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	116	114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	116	114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	92	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.098	10.000
Capital Social / Patrimônio Social	5.210	3.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.888	6.740
TOTAL DO PASSIVO	52.951	30.255

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,19

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.030	2.032
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.785	580
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.245	1.452
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.782	1.345
RESULTADO BRUTO	42.822	21.918
Despesas de Comercialização	18.955	8.546
Despesas Administrativas	18.377	11.907
Resultado Financeiro Líquido	-2.293	665
Receitas Financeiras	3.490	1.464
Despesas Financeiras	5.783	800
Resultado Patrimonial	0	-102
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	102
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.196	2.028
Imposto de Renda	20	13
Contribuição Social	28	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.148	1.995

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,5%	66,9%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	96,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	124,46	101,70

PREST ODONTO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA CLARA, 1143 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 12.900-470 // Bragança Paulista/SP

Registro: 38.484-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 865
Beneficiários em dez/20: 742

CNPJ: 02.072.276/0001-00

PREST ODONTO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	76	63	PASSIVO CIRCULANTE	7	16	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	254	241
Disponível	21	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	273	258
Realizável	55	63	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	273	258
Aplicações Financeiras	0	9	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	9	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-18
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57	49
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57	49
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	198	192
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	52	52	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	25	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREST ODONTO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	25
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	76	88

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	56,1%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	182,4%	11,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,8%	79,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	3,0%
Margem EBIT	23,5%	6,3%
Margem EBITDA	25,9%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	22,2%	20,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	59,0%	73,8%
COMB	81,2%	94,1%
COMBA	82,1%	95,9%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	3
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	3
Tributos e Contribuições	3	3
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23	63
Capital Social / Patrimônio Social	28	28
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	74	99
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-78	-64
TOTAL DO PASSIVO	33	81

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,62	3,39
LC (Liquidez Corrente)	10,90	4,05

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	198	192
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	150	178
Resultado Financeiro Líquido	-3	-5
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	11	0
Receitas Patrimoniais	11	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56	10
Imposto de Renda	8	2
Contribuição Social	5	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	42	7

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	28,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,1%	21,0%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	83,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	25,92	26,07

PREV-DONT ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL. FRANCISCO PEREIRA, 385 -
SALA 02 / Bairro: MESSEJANA – CEP: 60.840-
290 // Fortaleza/CE

PREV-DONT

Registro: 41.042-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 75
Beneficiários em dez/20: 37

CNPJ: 03.310.432/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24	23	PASSIVO CIRCULANTE	33	31	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12	18
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13	20
Realizável	22	22	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	13	20
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13	20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9	16
Bens e Títulos a Receber	14	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59	63	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	22			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREV-DONT ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59	63
Imóveis de Uso Próprio	59	63
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	59	63
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	82	86

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,2%	-12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-72,2%	-37,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,3%	88,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-147,6%	-61,2%
Margem EBIT	-139,2%	-51,3%
Margem EBITDA	-103,6%	-22,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	19,7%	11,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	219,6%	140,9%
COMB	239,3%	152,3%
COMBA	239,4%	152,7%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	26	26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24	29
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	14	2
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-20	-3
TOTAL DO PASSIVO	82	86

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,41	0,41
LC (Liquidez Corrente)	0,72	0,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9	16
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26	25
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16	-9
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17	-11

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	71,3%	73,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,7%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	54,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	19,65	18,54

PREVENÇÃO SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 4004, 4005,
4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.121-9

CNPJ: 26.137.647/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	131	PASSIVO CIRCULANTE	0	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	131	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENÇÃO SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	131

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	136225,8%
Margem EBIT	0,0%	114204,2%
Margem EBITDA	0,0%	114204,2%
Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	114304,3%
COMB	0,0%	114304,3%
COMBA	100,0%	x.x.x
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	86
Capital Social / Patrimônio Social	150	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	14
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-38
TOTAL DO PASSIVO	150	131

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	2,93
LC (Liquidez Corrente)	0,00	2,93

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	11
Resultado Financeiro Líquido	0	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-14
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-14

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

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

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LOURENÇO MARQUES, 158 - / Bairro:
BAIRRO VILA OLIMPIA – CEP: 04.547-100 // São
Paulo/SP

Registro: 41.326-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 217
Beneficiários em dez/20: 209

CNPJ: 04.234.059/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	892	1.027	PASSIVO CIRCULANTE	128	396	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	696	759
Disponível	15	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123	387	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	708	777
Realizável	877	1.010	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34	29	à Saúde	708	777
Aplicações Financeiras	800	702	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	275	270	Não Ganha - PPCNG	34	29	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	525	432	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	7	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	13	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	245	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-19
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	74	100	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	691	1.003
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	718	1.003
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-27	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5	-244
Bens e Títulos a Receber	31	231	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	892	1.027

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,8%	-42,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,9%	-69,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-15,3%	-49,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,1%	-57,9%
Margem EBIT	-23,8%	-57,3%
Margem EBITDA	-23,8%	-57,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	99,3%	132,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	12,5%
COMB	110,3%	144,8%
COMBA	107,9%	139,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	110,0	157,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	92,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	764	632
Capital Social / Patrimônio Social	12.568	12.268
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.804	-11.636
TOTAL DO PASSIVO	892	1.027

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,96	2,60
LC (Liquidez Corrente)	6,96	2,60

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	112	127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-107	-372
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	77	95
Resultado Financeiro Líquido	16	28
Receitas Financeiras	18	32
Despesas Financeiras	2	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-168	-439
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-168	-439

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,4%	38,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	273,57	280,98

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço**

RUA LOURENÇO MARQUES, 158 - / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 04.547-100 // São Paulo/SP

PREVENT SENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.214-7

CNPJ: 00.461.479/0001-63

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 463.907

Beneficiários em dez/20: 499.077

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.102.836	967.249
Disponível	47.419	114
Realizável	1.055.417	967.135
Aplicações Financeiras	794.621	862.070
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	154.042	110.532
Aplicações Livres	640.579	751.538
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	147.030	52.905
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62.117	52.905
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84.913	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.813	4.743
Bens e Títulos a Receber	98.892	38.345
Despesas Antecipadas	10.062	9.072
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	941.715	597.161
Realizável a Longo Prazo	127.658	66.639
Aplicações Financeiras	103.205	33.973
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	103.205	33.973
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.724	6.439
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	10.829
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.729	15.398
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	791.892	589.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	403.750	280.419
Provisões de Prêmios / Contraprestações	216.651	155.678
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	216.651	155.678
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	33.539	38.078
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	122.748	66.568
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.812	20.095
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39.502	42.676
Contraprestações / Prêmios a Restituir	263	208
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11.541	12.665
Comercialização sobre Operações	1.963	1.526
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.735	28.278
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84.790	67.298
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.131	15.988
Débitos Diversos	244.718	183.520
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.096.432	3.487.200
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.324.160	3.679.444
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.324.160	3.679.444
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-227.727	-192.244
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.902.636	2.451.835
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.891.919	2.451.403
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.717	432
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.193.796	1.035.365
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.728	10.834
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.728	10.834
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	764	64.361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	764	64.361
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	764	632
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	63.730
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	740.547	461.470
Imóveis de Uso Próprio	204.062	176.617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	64.395	38.777
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139.667	137.840
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	150.828	120.167
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	137.938	91.820
Imobilizações em Curso	12.890	28.346
Outras Imobilizações	130.477	130.584
Intangível	255.180	34.101
	72.745	4.692
TOTAL DO ATIVO	2.044.551	1.564.410

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,2%	27,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,5%	52,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	12,4%
Margem EBIT	25,5%	21,5%
Margem EBITDA	25,7%	22,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,9%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,8%	12,3%
COMB	84,1%	83,2%
COMBA	81,7%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	18,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	139.328	150.001
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.685	24.197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19.685	24.197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.334	28.542
Provisões para Tributos Diferidos	9.834	0
Provisões para Ações Judiciais	19.500	28.542
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.046	40.263
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.046	40.263
Tributos e Contribuições	42.046	40.031
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	232
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47.584	55.571
Débitos Diversos	679	1.427
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.113.331	824.508
Capital Social / Patrimônio Social	113.702	113.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.662	1.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.662	1.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	997.967	709.143
TOTAL DO PASSIVO	2.044.551	1.564.410

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28.955	24.542
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.360	12.276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.594	12.266
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.167.570	1.021.676
Despesas de Comercialização	19.018	18.792
Despesas Administrativas	523.095	429.566
Resultado Financeiro Líquido	121.786	72.960
Receitas Financeiras	458.758	167.217
Despesas Financeiras	336.973	94.258
Resultado Patrimonial	2.151	1.920
Receitas Patrimoniais	2.361	2.821
Despesas Patrimoniais	211	901
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	749.393	648.198
Imposto de Renda	170.204	160.228
Contribuição Social	62.936	59.109
Impostos Diferidos	20.663	-3.246
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	495.589	432.107

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	29,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	79,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	709,36	659,45

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

Avenida Getulio Vargas, 937 - Condominio Vila
Getúlio, Cj 12 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-
030 // Curitiba/PR

Registro: 42.180-4

CNPJ: 29.628.003/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	63	37	PASSIVO CIRCULANTE	11	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4	0
Disponível	58	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6	0
Realizável	5	36	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	36	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6	0
Aplicações Livres	0	36	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	5	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	66	40

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-99,8%	-28,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-54,6%	-22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1514,5%	0,0%
Margem EBIT	-1436,4%	0,0%
Margem EBITDA	-1422,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1540,1%	0,0%
COMB	1540,1%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	221,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	120	51
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	83	3
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14	-2
TOTAL DO PASSIVO	131	51

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,68	36.983,11
LC (Liquidez Corrente)	5,68	36.983,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	67	12
Resultado Financeiro Líquido	-3	1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	3	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-65	-11
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-65	-11

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço**

Rua São Tomé, 119 - cj.45 / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 04.551-080 // São Paulo/SP

PREVIDENT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 37.444-0

CNPJ: 56.269.913/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 104.110

Beneficiários em dez/20: 49.711

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.050	39.513
Disponível	16	787
Realizável	12.034	38.726
Aplicações Financeiras	5.250	15.866
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.130	10.674
Aplicações Livres	3.120	5.192
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.736	19.794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.736	19.794
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.627	2.599
Bens e Títulos a Receber	1.421	468
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.679	5.499
Realizável a Longo Prazo	14.597	4.238
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	11.327	14
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.270	4.225
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.381	11.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.469	2.590
Provisões de Prêmios / Contraprestações	114	64
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	114	64
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.026	1.040
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	329	1.486
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	193
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	13	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	193
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	172	993
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	728	7.884
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.353	128.125
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.664	133.876
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.664	133.876
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.311	-5.751
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.235	46.489
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.393	53.152
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.158	-6.662
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.118	81.636
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6.898
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	1.247
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	1.247
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	67	1.247
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	14
TOTAL DO ATIVO	26.730	45.012

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,0%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,7%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,8%	67,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-35,1%	0,9%
Margem EBIT	34,1%	7,6%
Margem EBITDA	35,3%	7,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	21,5%	36,3%
DC (despesas comercialização)	5,2%	21,9%
DA (despesas administrativas)	25,9%	34,3%
COMB	52,5%	92,5%
COMBA	187,4%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,2	59,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,3	8,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.050	1.474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.050	1.474
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.299	31.878
Capital Social / Patrimônio Social	29.278	29.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	213	243
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	213	243
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.192	2.357
TOTAL DO PASSIVO	26.730	45.012

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,77	3,33
LC (Liquidez Corrente)	5,06	3,39

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.586	2.276
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.548	1.421
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38	0
RESULTADO BRUTO	17.493	86.258
Despesas de Comercialização	1.263	28.062
Despesas Administrativas	6.298	43.973
Resultado Financeiro Líquido	-17.526	114
Receitas Financeiras	289	1.304
Despesas Financeiras	17.814	1.190
Resultado Patrimonial	0	-14.039
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	14.039
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.594	298
Imposto de Renda	0	2.371
Contribuição Social	0	862
Impostos Diferidos	955	-4.109
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.549	1.174

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,8%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	69,4%	88,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	28,36	149,63

PREVINA ODONTOLOGIA LTDA

Endereço

RUA CAMILO CHAGAS, 275 - SALA 2 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.835-000 // Conchal/SP

PREVINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.363-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.069
Beneficiários em dez/20: 2.909

CNPJ: 03.073.235/0001-00

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	81	119	PASSIVO CIRCULANTE	26	27	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	139	547
Disponível	15	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	148	586
Realizável	65	100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	148	586
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	84	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-38
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54	178
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54	178
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	85	369
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28	41	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28	41	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	4			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	41						

PREVINA ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	108	160

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,4%	118,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	294,2%	206,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,2%	66,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,1%	34,6%
Margem EBIT	39,0%	49,1%
Margem EBITDA	39,0%	49,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,8%	32,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	18,8%	30,0%
COMB	59,2%	63,1%
COMBA	60,1%	63,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,2	64,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28	41
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	28	41
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14	91
Capital Social / Patrimônio Social	32	32
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-25	53
TOTAL DO PASSIVO	68	160

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,34
LC (Liquidez Corrente)	3,06	4,35

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	82	363
Despesas de Comercialização	2	3
Despesas Administrativas	26	164
Resultado Financeiro Líquido	-2	-7
Receitas Financeiras	0	73
Despesas Financeiras	2	80
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	52	189
Imposto de Renda	7	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40	189

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	42,8%
CE (Composição do endividamento)	48,9%	40,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	2,98	11,53

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA QUITANDA, 70 - 6ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.830-7	CNPJ: 13.951.333/0001-48
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.054	989	PASSIVO CIRCULANTE	319	328	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	800	753
Disponível	113	130	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	848	820
Realizável	941	860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	385	379	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	332	326	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	848	820
Aplicações Livres	53	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	556	481	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48	-66
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	556	481	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	271	275	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	800	753
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	271	275	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34	46	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	53			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34	46
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	46
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.088	1.035

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	-9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	-9,0%
Margem EBIT	16,6%	2,5%
Margem EBITDA	18,1%	4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,7%	26,9%
COMB	18,7%	26,9%
COMBA	18,6%	26,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	125,1	229,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	768	707
Capital Social / Patrimônio Social	1.026	1.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-258	-319
TOTAL DO PASSIVO	1.088	1.035

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,30	3,02
LC (Liquidez Corrente)	3,30	3,02

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	800	753
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	150	203
Resultado Financeiro Líquido	4	12
Receitas Financeiras	8	18
Despesas Financeiras	4	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	654	562
Imposto de Renda	44	51
Contribuição Social	24	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	525	550
RESULTADO LÍQUIDO	61	-68

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

PREVODOCTOR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

CORONEL ALFREDO FLAQUER, 366 - SALA 03 /
Bairro: CENTRO – CEP: 09.020-040 // Santo
André/SP

PREVODOCTOR

Registro: 41.283-0

CNPJ: 02.859.709/0001-72

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 1.367

Beneficiários em dez/20: 1.415

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	129	118	PASSIVO CIRCULANTE	170	185	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	194	213
Disponível	43	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	208	213
Realizável	85	93	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	208	213
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	51	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41	51	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16	28
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16	28
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	179	185
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	27	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	405	424	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26	26	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	147			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	35	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVODOCTOR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	379	398
Imóveis de Uso Próprio	379	398
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	379	398
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	534	542

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,4%	-9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,6%	-29,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,8%	74,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,6%	-24,7%
Margem EBIT	-5,8%	-16,1%
Margem EBITDA	4,0%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	8,1%	13,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	84,6%	90,3%
COMB	92,7%	103,4%
COMBA	105,0%	113,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,3	133,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,7	48,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	275	234
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	98	61
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	4	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	172	172
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	124	177
Capital Social / Patrimônio Social	638	638
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	13	13
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-527	-474
TOTAL DO PASSIVO	568	595

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,35	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,76	0,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	2
RESULTADO BRUTO	153	159
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	164	192
Resultado Financeiro Líquido	-23	-18
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	23	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-34	-53
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-34	-53

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	71,0%	73,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,2%	77,2%
CE (Composição do endividamento)	38,2%	44,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	11,68	13,19

PREV-SYSTEM EIRELI EPP

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA AMAURY DE MEDEIROS, 158 - / Bairro:
DERBY – CEP: 52.020-120 // Recife/PE

Registro: 40.160-9

CNPJ: 09.550.419/0001-91

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 3.413

Beneficiários em dez/20: 3.107

PREV SYSTEM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49	142	PASSIVO CIRCULANTE	42	117	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	278	326
Disponível	17	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	302	356
Realizável	32	142	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	302	356
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	37	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-30
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	37	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16	23
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16	23
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	262	303
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	81	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.105	1.564	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREV-SYSTEM EIRELI EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.105	1.564
Imóveis de Uso Próprio	805	1.225
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	805	1.225
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	300	339
Hospitalares / Odontológicos	3	6
Não Hospitalares / Odontológicos	297	332
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.154	1.705

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	-170,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,8%	92,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,2%	16,5%
Margem EBIT	5,4%	36,3%
Margem EBITDA	21,5%	53,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	5,7%	7,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	88,4%	116,7%
COMB	94,2%	123,8%
COMBA	103,0%	82,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.417	1.620
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	163	304
Provisões para Tributos Diferidos	163	304
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.253	1.316
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.253	1.316
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.253	1.316
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-305	-32
Capital Social / Patrimônio Social	274	274
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	90	0
Reservas	317	590
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	317	590
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-986	-896
TOTAL DO PASSIVO	1.154	1.705

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,03	0,08
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,21

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	261	301
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	246	380
Resultado Financeiro Líquido	-24	164
Receitas Financeiras	0	198
Despesas Financeiras	24	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	85
Imposto de Renda	0	21
Contribuição Social	0	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	54

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	95,8%	91,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	126,4%	101,9%
CE (Composição do endividamento)	2,9%	6,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	7,11	7,04

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 123 - SALA 2106 A 2111 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-005 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.652-5	CNPJ: 08.787.782/0001-62
PRIMA VIDA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 296.842	
	Beneficiários em dez/20: 292.415	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.533	4.722	PASSIVO CIRCULANTE	2.452	1.823	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.917	17.665
Disponível	679	287	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.035	1.391	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.422	19.148
Realizável	4.854	4.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	555	435	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.422	19.148
Aplicações Financeiras	3.887	3.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.495	1.875	Não Ganha - PPCNG	555	435	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.392	1.355	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	548	428	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.505	-1.483
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	548	428	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.087	7.962
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	731	278	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.784	7.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	750	677	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	304	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	243	244	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.830	9.703
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	63	68	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.955	859
Bens e Títulos a Receber	113	465	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	675	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	857	296
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.146	1.002	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	423	563
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	199	129			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	218	303			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	995	977
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	995	977
Não Hospitalares / Odontológicos	8	4
Imobilizações em Curso	987	973
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.678	5.724

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,7%	57,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	0,9%
Margem EBIT	3,4%	2,0%
Margem EBITDA	3,6%	2,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,6%	45,1%
DC (despesas comercialização)	18,6%	13,3%
DA (despesas administrativas)	44,0%	43,0%
COMB	102,1%	101,4%
COMBA	103,1%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	12,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.901	3.749
Capital Social / Patrimônio Social	3.920	3.270
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	650
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-19	-171
TOTAL DO PASSIVO	6.353	5.572

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,59
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,59

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	979	393
RESULTADO BRUTO	11.779	10.156
Despesas de Comercialização	3.324	2.352
Despesas Administrativas	7.880	7.598
Resultado Financeiro Líquido	-179	-23
Receitas Financeiras	31	142
Despesas Financeiras	209	165
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	395	183
Imposto de Renda	45	19
Contribuição Social	25	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	325	152

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	5,08	6,66

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FEIJÓ JUNIOR, 778 - 8º ANDAR / Bairro:
SÃO PELEGRINO – CEP: 95.034-160 // Caxias do
Sul/RS

PLANO DE SAÚDE FÁTIMA

Registro: 36.937-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 48.655
Beneficiários em dez/20: 46.736

CNPJ: 73.717.639/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.213	25.912
Disponível	70	88
Realizável	35.143	25.824
Aplicações Financeiras	26.204	22.260
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.249	17.484
Aplicações Livres	955	4.776
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.437	749
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.315	724
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	26
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	575	604
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.625	1.470
Bens e Títulos a Receber	225	693
Despesas Antecipadas	78	49
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.843	28.300
Realizável a Longo Prazo	3.184	3.787
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.873	1.873
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	787	1.047
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	524	867

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	25.872	22.096
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.251	16.453
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.368	5.163
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.715	667
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.168	10.623
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	183	124
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	183	124
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	3
Provisões	3.726	1.124
Provisão para IR e CSLL	3.726	1.124
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.674	1.781
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	793	567
Débitos Diversos	2.242	2.045
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	149.150	151.916
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.937	154.801
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152.937	154.769
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	32
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.787	-2.885
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	117.025	126.219
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.480	126.025
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.455	194
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.125	25.697
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	117	139
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.073	9.286
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.523	2.022
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	85	310
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	20.528	18.860
Imóveis de Uso Próprio	13.427	13.427
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.427	13.427
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.028	1.996
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	404
Outras Imobilizações	4.073	3.034
Intangível	6.131	5.653
TOTAL DO ATIVO	65.056	54.212

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,2%	34,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	2,7%
Margem EBIT	9,6%	5,0%
Margem EBITDA	10,1%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,5%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,5%	13,9%
COMB	92,7%	97,0%
COMBA	93,1%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	4,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	28,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.827	20.146
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.962	4.113
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.962	4.113
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.416	1.297
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.416	1.297
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.575	2.121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.575	2.121
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.575	2.121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	284	1.654
Débitos Diversos	10.590	10.960
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.357	11.970
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.853	9.466
TOTAL DO PASSIVO	65.056	54.212

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,70
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,17

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.465	6.955
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-415	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.389	1.443
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	690	823
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	90	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	609	444
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.245	6.204
RESULTADO BRUTO	34.265	27.476
Despesas de Comercialização	1.067	49
Despesas Administrativas	20.180	21.123
Resultado Financeiro Líquido	-702	-841
Receitas Financeiras	1.267	1.259
Despesas Financeiras	1.969	2.099
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.316	5.455
Imposto de Renda	2.864	953
Contribuição Social	1.065	352
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.387	4.150

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,6%	34,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	77,9%
CE (Composição do endividamento)	57,9%	52,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	262,12	252,72

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV L3 SUL, 611 - SGAS MOD. 75/76 / Bairro: ASA
SUL – CEP: 70.200-710 // Brasília/DF

Registro: 31.052-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 20.605
Beneficiários em dez/20: 29.409

CNPJ: 02.752.923/0001-25

PROASA PROGRAMA ADVENTISTA DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	88.909	81.525	PASSIVO CIRCULANTE	23.208	23.695	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.587	94.472
Disponível	294	422	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.902	17.290	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.587	94.472
Realizável	88.615	81.103	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.587	94.472
Aplicações Financeiras	86.694	80.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.592	24.161	Não Ganha - PPCNG	0	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62.102	55.879	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	739	16	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	157	117	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.136	72.222
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.034	6.888	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.708	71.131
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.711	10.283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	428	1.091
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	712	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	352	5.291	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.451	22.250
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.911	1.870
Bens e Títulos a Receber	1.181	1.046	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	352	5.291	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.851	3.013	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	326	384			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	628	729			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.838	2.840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.838	2.840
Imobilizado	1.014	173
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.014	173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.014	173
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	92.760	84.539

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,4%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	12,1%
Margem EBIT	9,7%	12,8%
Margem EBITDA	9,9%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,1%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,5%	12,7%
COMB	89,6%	89,2%
COMBA	87,9%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,4	0,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,6	34,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69.529	60.844
Capital Social / Patrimônio Social	69.529	60.844
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	92.760	84.539

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,83	3,44
LC (Liquidez Corrente)	3,83	3,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.911	1.870
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.321	4.236
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.310	4.125
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	27.041	19.885
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20.223	12.035
Resultado Financeiro Líquido	1.893	3.523
Receitas Financeiras	2.800	4.256
Despesas Financeiras	907	733
Resultado Patrimonial	-26	33
Receitas Patrimoniais	0	45
Despesas Patrimoniais	26	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.685	11.406
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.685	11.406

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	28,0%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	335,10	397,11

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 9º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 38.004-1

CNPJ: 61.590.816/0001-07

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 486.898

Beneficiários em dez/20: 387.604

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.145	35.573	PASSIVO CIRCULANTE	14.982	11.628	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.359	78.023
Disponível	346	1.624	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.142	5.183	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.092	81.659
Realizável	42.799	33.949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.311	1.487	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.092	81.659
Aplicações Financeiras	34.635	30.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.288	6.261	Não Ganha - PPCNG	1.311	1.487	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.346	24.482	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.737	1.507	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.734	-3.636
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.737	1.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.909	29.061
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.585	2.685	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.676	31.617
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	193	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	245	1.012	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-766	-2.557
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.883	2.460	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.449	48.962
Despesas Diferidas	352	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	35
Créditos Tributários e Previdenciários	1.571	1.176	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	505	523	Comercialização sobre Operações	2.286	2.460	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.543	8.598	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	595	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.543	8.591	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	536	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.851	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.331	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	520	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	143	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.041	1.393			
Títulos e Créditos a Receber	152	805	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.529	2.592			
Ativo Fiscal Diferido	4.889	4.286	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.358	3.499						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.688	44.171

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,4%	24,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,0%	43,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,9%	64,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	14,0%
Margem EBIT	27,1%	17,3%
Margem EBITDA	27,1%	17,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,7%	37,2%
DC (despesas comercialização)	20,9%	21,0%
DA (despesas administrativas)	24,6%	30,6%
COMB	73,2%	88,8%
COMBA	72,8%	82,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	81,8	90,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	33,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.637	7.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	294	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	294	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.082	5.590
Provisões para Tributos Diferidos	14	0
Provisões para Ações Judiciais	4.068	5.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	480
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	480
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	262	1.256
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.069	25.217
Capital Social / Patrimônio Social	22.381	22.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.687	2.835
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.687	2.835
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	51.688	44.171

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,33
LC (Liquidez Corrente)	2,88	3,06

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.929	-1.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	223	-11.870
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.706	10.446
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23	226
RESULTADO BRUTO	39.498	50.195
Despesas de Comercialização	12.014	16.389
Despesas Administrativas	14.086	23.872
Resultado Financeiro Líquido	350	5.906
Receitas Financeiras	1.440	7.515
Despesas Financeiras	1.090	1.610
Resultado Patrimonial	-7	-37
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	7	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.741	15.802
Imposto de Renda	3.576	2.167
Contribuição Social	1.294	789
Impostos Diferidos	-588	1.949
Participações sobre o Lucro	473	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.986	10.898

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	61,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	14,43	14,76

PROI - PLANO RACIONAL DE ODONTOLOGIA INTEGRAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM PEDRO II, 1226 - BOX 216 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.320-241 // Salto/SP

PROI ODONTOLOGIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.172-8

CNPJ: 03.763.003/0001-75

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 385

Beneficiários em dez/20: 371

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	196	205
Disponível	36	144
Realizável	160	61
Aplicações Financeiras	154	38
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	154	38
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0
Bens e Títulos a Receber	2	23
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	24
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	46	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	8
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35	21
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	207	243
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	239	293
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	239	293
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-50
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	102	21
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102	21
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105	223
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PROI - PLANO RACIONAL DE ODONTOLOGIA INTEGRAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	24
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	24
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	196	230

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-61,7%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-184,7%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,5%	81,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-58,4%	20,6%
Margem EBIT	-57,0%	21,4%
Margem EBITDA	-56,7%	24,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,5%	8,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	96,6%	60,2%
COMB	146,0%	68,6%
COMBA	147,3%	68,8%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	85	34
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	25
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	21	25
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	64	9
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65	166
Capital Social / Patrimônio Social	274	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	115
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-209	1
TOTAL DO PASSIVO	196	230

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	3,24
LC (Liquidez Corrente)	4,30	7,12

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	105	197
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	200	146
Resultado Financeiro Líquido	-2	-1
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	-24	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	24	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-121	50
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-121	50

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,6%	27,6%
CE (Composição do endividamento)	34,9%	45,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	45,64	50,48

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 891 - 5º ANDAR /
Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34.006-065 //
Nova Lima/MG

Registro: 34.880-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 110.659
Beneficiários em dez/20: 224.988

CNPJ: 00.558.356/0001-45

PROMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	12	1.640	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.089	43.334	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	390.235	350.081
Realizável	181.056	123.685	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.109	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	390.235	350.081
Aplicações Financeiras	66.666	63.902	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.901	57.715	Não Ganha - PPCNG	0	1.109	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.765	6.187	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.122	6.051	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.085	-1.799
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.937	5.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38.217	8.211	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	286.595	265.857
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	773	756	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	297.754	261.139
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.099	33.258	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11.159	4.718
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.185	159	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.659	524	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	101.555	82.426
Despesas Diferidas	4.522	4.403	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.607	6.839
Créditos Tributários e Previdenciários	187	1.064	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	104.560	48.265	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.659	524	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.606	41.257	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.817	39.351	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.958	15.973			
Títulos e Créditos a Receber	25.331	31.778	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.801	1.350			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.463	11.264			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.578	7.572						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.908	0						

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	769	1.881
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	769	1.881
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	769	1.881
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	25
TOTAL DO ATIVO	218.674	166.582

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,9%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	3,2%
Margem EBIT	9,4%	6,8%
Margem EBITDA	9,7%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,8%	76,3%
DC (despesas comercialização)	6,5%	3,0%
DA (despesas administrativas)	15,5%	14,5%
COMB	95,8%	93,9%
COMBA	97,5%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,6	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	41,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.536	42.412
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	510	21.463
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	510	21.463
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.578	7.572
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.578	7.572
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.042	12.054
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	13.042	12.054
Tributos e Contribuições	6.502	8.301
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.539	3.753
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.357	1.000
Débitos Diversos	5.050	323
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.168	51.724
Capital Social / Patrimônio Social	48.146	43.146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.214	13.214
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.214	13.214
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.809	-4.636
TOTAL DO PASSIVO	218.674	166.582

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,73

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-540	-318
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	559	11.357
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	547	165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	20
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	11.171
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	112.063	77.590
Despesas de Comercialização	25.266	10.537
Despesas Administrativas	59.988	50.500
Resultado Financeiro Líquido	-6.862	2.312
Receitas Financeiras	5.989	4.999
Despesas Financeiras	12.851	2.687
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.946	18.865
Imposto de Renda	7.510	6.398
Contribuição Social	2.774	2.399
Impostos Diferidos	-1.799	-1.080
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.461	11.147

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	63,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	201,31	292,13

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOL NASCENTE, 43 - ED. CENTRO MÉDICO
EMPRESARIAL VITRAUX S / Bairro:
FEDERAÇÃO – CEP: 40.210-760 // Salvador/BA

PROMEDICA

Registro: 32.686-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 82.578
Beneficiários em dez/20: 86.779

CNPJ: 15.214.919/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	89.822	95.725	PASSIVO CIRCULANTE	34.887	51.906	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	400.439	324.397
Disponível	219	509	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.238	16.600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	414.394	334.933
Realizável	89.604	95.216	Provisões de Prêmios / Contraprestações	635	565	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	414.423	334.850
Aplicações Financeiras	45.767	55.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-30	84
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.654	10.233	Não Ganha - PPCNG	363	326	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.113	45.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.848	17.625	Provisão para Remissão	272	239	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.954	-10.536
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.848	17.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.251	4.173	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	267.385	263.848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.020	2.418	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	268.496	262.380
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.332	9.444	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.111	1.468
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.946	2.121	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	133.054	60.549
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	7
Créditos Tributários e Previdenciários	10.376	12.434	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.406	11.811
Bens e Títulos a Receber	19.295	6.772	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.695	8.690
Despesas Antecipadas	372	439	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.070	28.687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.514	14.600	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	553	427	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	726	726	Provisões	558	563	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	558	563			
Aplicações Livres	726	726	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.667	9.162	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.815	11.276			
Títulos e Créditos a Receber	5	5	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.908	9.218			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.816	13.822			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.115	4.707						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	6
Imobilizado	13.232	13.699
Imóveis de Uso Próprio	11.546	11.793
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.866	6.113
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.680	5.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.387	1.609
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.387	1.609
Imobilizações em Curso	231	166
Outras Imobilizações	68	131
Intangível	324	382
TOTAL DO ATIVO	118.892	124.412

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	1,4%
Margem EBIT	4,1%	4,1%
Margem EBITDA	4,3%	4,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,8%	81,3%
DC (despesas comercialização)	2,8%	2,4%
DA (despesas administrativas)	24,2%	13,7%
COMB	93,8%	97,4%
COMBA	94,8%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	12,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.925	16.143
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.806	2.792
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	93	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.714	2.696
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.425	13.224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.425	13.224
Tributos e Contribuições	7.323	8.350
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.101	4.874
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.694	128
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.080	56.362
Capital Social / Patrimônio Social	52.937	47.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.711	3.960
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8	8
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.703	3.952
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.431	4.465
TOTAL DO PASSIVO	118.892	124.412

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,57	1,84

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.711	3.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.709	7.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.456	4.600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	652	563
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.602	2.300
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.638	11.541
RESULTADO BRUTO	121.116	53.363
Despesas de Comercialização	11.361	7.733
Despesas Administrativas	96.904	44.358
Resultado Financeiro Líquido	-4.225	5.155
Receitas Financeiras	3.683	11.223
Despesas Financeiras	7.908	6.068
Resultado Patrimonial	0	666
Receitas Patrimoniais	0	666
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.627	7.093
Imposto de Renda	2.119	1.753
Contribuição Social	790	655
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.717	4.684

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	76,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	390,08	359,23

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 562 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 12.600-100 // Lorena/SP

CAS - CONTRATO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.747-5

CNPJ: 51.628.360/0001-73

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 773

Beneficiários em dez/20: 1.983

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.582	1.275
Disponível	79	28
Realizável	2.502	1.247
Aplicações Financeiras	1.236	28
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.236	28
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	53
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54	20
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	32
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	113	112
Bens e Títulos a Receber	1.084	1.054
Despesas Antecipadas	2	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.766	1.738
Realizável a Longo Prazo	291	253
Aplicações Financeiras	267	232
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	267	232
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	20
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.993	597
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	785	311
Provisões de Prêmios / Contraprestações	415	111
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	415	111
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52	35
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	315	165
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	16
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	16
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	113
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	14
Débitos Diversos	1.071	143
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.651	1.904
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.703	1.934
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.703	1.941
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	-7
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-29
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.670	1.333
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.520	1.258
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	150	75
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	981	572
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	23
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.475	1.484
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	69	71
Hospitalares / Odontológicos	1	3
Não Hospitalares / Odontológicos	68	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.406	1.414
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.347	3.012

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	-14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	-15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	-23,4%
Margem EBIT	-0,7%	-22,9%
Margem EBITDA	2,7%	-16,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,1%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	24,8%	49,3%
COMB	98,4%	120,9%
COMBA	98,2%	120,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	9,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.380	2.823
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.380	2.823
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.380	2.823
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.387	3.457

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	2,41
LC (Liquidez Corrente)	1,30	2,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	113	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	94	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	876	493
Despesas de Comercialização	16	30
Despesas Administrativas	907	939
Resultado Financeiro Líquido	7	14
Receitas Financeiras	20	23
Despesas Financeiras	14	9
Resultado Patrimonial	0	17
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-40	-445
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-40	-445

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,9%	49,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	21,1%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	94,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	249,79	377,84

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. AFONSO PENA, 544 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-098 // Montes
Claros/MG

HOSPITAL SAO LUCAS

Registro: 30.562-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.704
Beneficiários em dez/20: 13.079

CNPJ: 22.666.341/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.578	9.782	PASSIVO CIRCULANTE	9.770	9.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.721	30.030
Disponível	68	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.033	8.101	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.248	30.471
Realizável	10.510	9.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	291	325	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.248	30.471
Aplicações Financeiras	7.523	6.727	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.523	6.727	Não Ganha - PPCNG	291	325	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.714	2.635	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-527	-441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.585	2.539	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.477	1.577	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.814	25.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.373	3.609	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.512	25.526
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.892	2.590	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	302	378
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	96	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.906	4.126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	111	1.096
Créditos Tributários e Previdenciários	0	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61	64
Bens e Títulos a Receber	110	102	Comercialização sobre Operações	3	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	61	64
Despesas Antecipadas	162	149	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.841	11.031	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.496	4.370	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	58	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	225	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	225	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	385	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	606	540			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	454	522			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	387	387						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.109	3.983						

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.670	5.046
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.890	28
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.861	25
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.808	5.021
Imobilizado	1.656	1.592
Imóveis de Uso Próprio	571	588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	571	588
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	774	678
Hospitalares / Odontológicos	30	186
Não Hospitalares / Odontológicos	744	492
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	311	325
Intangível	18	22
TOTAL DO ATIVO	22.419	20.813

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,5%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	1,5%
Margem EBIT	13,0%	4,0%
Margem EBITDA	14,1%	5,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,8%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	16,7%	16,4%
COMB	86,4%	103,5%
COMBA	87,7%	104,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,0	84,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.725	5.021
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.090	868
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.090	868
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	656	876
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	656	876
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	656	876
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.108	1.372
Débitos Diversos	1.871	1.904
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.924	6.271
Capital Social / Patrimônio Social	1.861	1.861
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.786	3.005
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	216	216
Reservas de Reavaliação	2.570	2.789
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-638	-4
(-) Ações em Tesouraria	-708	-708
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.624	2.118
TOTAL DO PASSIVO	22.419	20.813

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	97	129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.529	75
RESULTADO BRUTO	8.452	5.081
Despesas de Comercialização	280	260
Despesas Administrativas	5.299	4.922
Resultado Financeiro Líquido	-488	-174
Receitas Financeiras	337	412
Despesas Financeiras	825	587
Resultado Patrimonial	927	897
Receitas Patrimoniais	1.111	1.294
Despesas Patrimoniais	184	397
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.312	622
Imposto de Renda	710	126
Contribuição Social	262	50
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.341	445

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,7%	69,9%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	65,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	199,05	184,63

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARCILIO DIAS, 1204 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.310-110 // Novo Hamburgo/RS

Registro: 30.249-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.317
Beneficiários em dez/20: 9.142

CNPJ: 88.870.092/0001-01

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.938	2.891	PASSIVO CIRCULANTE	2.256	2.098	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.096	8.228
Disponível	14	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.656	1.256	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.268	8.496
Realizável	2.924	2.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.268	8.496
Aplicações Financeiras	1.985	2.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.142	1.616	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	844	805	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	36	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-172	-268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.096	897	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.003	5.166
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.805	5.151
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	556	359	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	198	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	232	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.093	3.063
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	134	121	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.762	3.277
Bens e Títulos a Receber	769	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	875	921	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	299	297	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	216			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	420	626			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	299	297						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	575	623
Imóveis de Uso Próprio	448	466
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	448	466
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	127	158
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	127	158
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.813	3.812

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,2%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,4%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,1%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,8%	-1,0%
Margem EBIT	0,0%	1,6%
Margem EBITDA	0,9%	2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,6%	62,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	45,9%	37,0%
COMB	130,7%	100,6%
COMBA	134,5%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,5	76,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	437	321
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	252	198
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	252	198
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	24
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	99
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	99
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	99	99
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.120	1.392
Capital Social / Patrimônio Social	1.001	1.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	119	391
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	119	391
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.813	3.812

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.762	3.277
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-167	-255
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	159	150
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	78	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.327	2.838
RESULTADO BRUTO	3.202	3.097
Despesas de Comercialização	19	71
Despesas Administrativas	3.254	3.044
Resultado Financeiro Líquido	-201	-67
Receitas Financeiras	75	151
Despesas Financeiras	276	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-273	-84
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-273	-84

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,6%	63,5%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	86,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	58,14	61,06

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço**

AV. SETE DE SETEMBRO, 1161 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.500-011 // Divinópolis/MG

PRONTOMED LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.172-8

CNPJ: 20.168.589/0001-49

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 41.318

Beneficiários em dez/20: 43.774

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.117	20.831
Disponível	12.758	8.603
Realizável	13.359	12.227
Aplicações Financeiras	12.146	10.558
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.368	4.025
Aplicações Livres	7.778	6.532
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	920	1.392
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	90	397
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	198	184
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	632	812
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	136	16
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	1
Bens e Títulos a Receber	152	260
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.941	4.504
Realizável a Longo Prazo	4.057	3.590
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	801	575
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.256	3.014

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.428	7.951
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.194	5.467
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.354	2.019
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	12
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.831	3.436
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	945	1.610
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.290	875
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.034	39.740
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.069	40.454
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.069	40.454
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.035	-714
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.725	31.327
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.330	31.041
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	395	287
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.309	8.413
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	871	2.731
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	788	910
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	474	474
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	474	474
Imobilizado	296	335
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	296	335
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	296	335
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	113	105
TOTAL DO ATIVO	31.058	25.334

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,3%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,2%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	9,6%
Margem EBIT	23,7%	17,0%
Margem EBITDA	23,9%	17,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,8%	78,8%
DC (despesas comercialização)	3,8%	4,4%
DA (despesas administrativas)	8,6%	11,4%
COMB	82,2%	94,6%
COMBA	82,6%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	27,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	898	575
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	549	250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	549	250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.732	16.807
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.816	11.837
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	37	37
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.779	11.801
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.772	3.826
TOTAL DO PASSIVO	31.058	25.334

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,92	2,86
LC (Liquidez Corrente)	2,77	2,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	84	1.821
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-40	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	194	222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	114	96
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	75	79
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	202	716
RESULTADO BRUTO	13.743	10.166
Despesas de Comercialização	1.675	1.754
Despesas Administrativas	3.804	4.520
Resultado Financeiro Líquido	-203	2.103
Receitas Financeiras	2.181	2.883
Despesas Financeiras	2.385	780
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.061	5.996
Imposto de Renda	2.054	1.582
Contribuição Social	757	587
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.250	3.826

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	33,7%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	93,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	87,02	83,25

PRUDENT PLANOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOSE CARMELO ZAUPA, 174-A - /
Bairro: VILA MARISTELA – CEP: 19.020-310 //
Presidente Prudente/SP

Registro: 41.615-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 915
Beneficiários em dez/20: 897

CNPJ: 06.184.301/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37	33	PASSIVO CIRCULANTE	10	11	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	156	167
Disponível	28	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	167	178
Realizável	9	11	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167	178
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40	44
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40	44
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	116	123
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31	25	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	31	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	31	0						

PRUDENT PLANOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	25
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	68	58

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,4%	73,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	0,6%
Margem EBIT	13,5%	1,9%
Margem EBITDA	13,6%	2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	25,6%	26,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,1%	72,7%
COMB	91,7%	98,9%
COMBA	94,1%	99,2%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58	46
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13	1
TOTAL DO PASSIVO	68	58

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,88	2,94
LC (Liquidez Corrente)	3,75	2,94

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	116	123
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	103	121
Resultado Financeiro Líquido	-4	-1
Receitas Financeiras	2	1
Despesas Financeiras	6	2
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15	1
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12	1

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	43,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	19,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	14,53	15,17

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 1063 - 7º, 8º, 9º E 10º
ANDARES / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-
200 // São Paulo/SP

QSAÚDE

Registro: 42.166-9

CNPJ: 30.821.576/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: x.x.x

Beneficiários em dez/20: 754

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.972	9.030	PASSIVO CIRCULANTE	14.892	6.257	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	920	0
Disponível	1.794	145	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	382	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	985	0
Realizável	21.178	8.885	Provisões de Prêmios / Contraprestações	238	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	985	0
Aplicações Financeiras	454	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	454	0	Não Ganha - PPCNG	238	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	225	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	141	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	84	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	695	0
Despesas Diferidas	82	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.405	162	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2.222	8.687	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77.752	12.807	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.921	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.370	879			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12.113	5.378			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.921	0						

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	32	0
Imobilizado	18.990	4.264
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.543	593
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	5.543	593
Outras Imobilizações	6.439	3.671
Intangível	7.008	0
	40.809	8.543
TOTAL DO ATIVO	100.723	21.837

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-69,4%	-132,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-81,5%	-185,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7595,1%	0,0%
Margem EBIT	-7591,0%	0,0%
Margem EBITDA	-7274,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	24,4%	0,0%
DC (despesas comercialização)	21,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7606,0%	0,0%
COMB	7652,1%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,8	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	59	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.773	15.580
Capital Social / Patrimônio Social	184.526	44.450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-98.753	-28.870
TOTAL DO PASSIVO	100.723	21.837

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,74	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	269	0
RESULTADO BRUTO	426	0
Despesas de Comercialização	199	0
Despesas Administrativas	69.984	28.986
Resultado Financeiro Líquido	14	116
Receitas Financeiras	52	129
Despesas Financeiras	38	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-69.742	-28.870
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	142	0
RESULTADO LÍQUIDO	-69.883	-28.870

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,8%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	169,64	x.x.x

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.717-3

CNPJ: 07.658.098/0001-18

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	283.544	108.513	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.185.690	1.190.734
Realizável	946.845	446.592	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.270.182	1.275.642
Aplicações Financeiras	296.178	187.115	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.276	19.902	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	275.903	167.213	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	554.775	112.273	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	1.270.182	1.275.642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	79.222	112.273	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84.492	-84.908
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	475.553	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	711.508	223.967	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	27.113	16.696	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26.512	13.783	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	69.343	58.428	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.185.690	1.190.734
Bens e Títulos a Receber	67.286	131.254	Comercialização sobre Operações	405	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	2.094	2.167	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.128	10.304
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	157.778	148.843	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	834.015	608.389	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	456.870	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	85.929	56.742	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	8.316	9.362	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	8.316	9.362	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.960	37.483	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.176	16.240			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.943	8.075			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69.465	67.018			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.644	13.793						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	60.326	5.466						

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	263.979	53.327
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	263.945	53.294
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	263.945	53.294
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	670	6.689
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	670	1.172
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	670	1.172
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	5.517
Intangível	483.437	491.630
TOTAL DO ATIVO	2.064.404	1.163.494

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	33,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,4%	76,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,6%	83,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,7%	32,6%
Margem EBIT	48,1%	46,3%
Margem EBITDA	53,4%	51,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,4%	33,3%
COMB	34,0%	33,3%
COMBA	34,3%	33,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,2	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	400.629	331.962
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55.842	39.579
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55.842	39.579
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	289.349	288.915
Débitos Diversos	55.439	3.468
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	855.368	506.869
Capital Social / Patrimônio Social	276.365	276.365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	579.003	153.366
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	87.751	37.241
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	491.252	116.125
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	77.137
TOTAL DO PASSIVO	2.064.404	1.163.494

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	0,93
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.128	10.304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	222.675	190.619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	125.222	127.625
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97.453	62.994
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.161	14.268
RESULTADO BRUTO	955.981	996.151
Despesas de Comercialização	19.338	0
Despesas Administrativas	383.722	396.210
Resultado Financeiro Líquido	-9.074	-3.015
Receitas Financeiras	41.581	54.076
Despesas Financeiras	50.655	57.091
Resultado Patrimonial	29.554	-3.058
Receitas Patrimoniais	38.572	20.573
Despesas Patrimoniais	9.018	23.631
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	573.402	593.867
Imposto de Renda	114.078	112.929
Contribuição Social	41.299	40.503
Impostos Diferidos	23.728	46.863
Participações sobre o Lucro	6.200	5.555
RESULTADO LÍQUIDO	388.097	388.017

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	49,4%

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

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. TANCREDO NEVES, 620 - Salas 1805 e 1806
/ Bairro: CAMINHO DAS ÁRVORES – CEP:
41.820-020 // Salvador/BA

QUALIDONTO

Registro: 41.713-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.499
Beneficiários em dez/20: 12.561

CNPJ: 10.456.692/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	677	651	PASSIVO CIRCULANTE	184	158	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.129	2.430
Disponível	250	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	103	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.242	2.537
Realizável	427	628	Provisões de Prêmios / Contraprestações	87	103	à Saúde	2.242	2.537
Aplicações Financeiras	384	408	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52	52	Não Ganha - PPCNG	87	103	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	331	355	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	216	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	216	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-107
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	674	872
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	674	872
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.455	1.557
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	23	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	23
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	696	674

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,6%	37,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,6%	48,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,2%	63,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	10,3%
Margem EBIT	12,8%	13,2%
Margem EBITDA	13,1%	13,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,6%	35,9%
DC (despesas comercialização)	16,8%	14,3%
DA (despesas administrativas)	39,8%	37,7%
COMB	88,3%	87,9%
COMBA	88,1%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,7	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	512	515
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	165	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	165	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4	165
TOTAL DO PASSIVO	696	674

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,67	4,11
LC (Liquidez Corrente)	3,67	4,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.452	1.552
Despesas de Comercialização	358	347
Despesas Administrativas	847	915
Resultado Financeiro Líquido	3	14
Receitas Financeiras	25	32
Despesas Financeiras	22	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	250	304
Imposto de Renda	36	33
Contribuição Social	22	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	192	251

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,5%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	12,53	14,25

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço Informações Cadastrais

Av. Nossa Senhora da Penha, 570 - LOJA 61 /
Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-131 //
Vitória/ES

QUALISAUDE

Registro: 42.099-9

CNPJ: 27.323.544/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.621	3.579	PASSIVO CIRCULANTE	855	496	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.898	5.556
Disponível	106	506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.916	6.512
Realizável	4.515	3.073	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.737	1.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.835	1.593	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.916	6.512
Aplicações Livres	1.902	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	552	496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.018	-956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	390	496	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	163	208	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.898	5.556
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	182	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	335	172
Bens e Títulos a Receber	219	985	Comercialização sobre Operações	31	25	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	115	106
Despesas Antecipadas	7	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	131	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43	40	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	211			
Títulos e Créditos a Receber	4	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	525	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	31	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	4
TOTAL DO ATIVO	4.664	3.620

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	24,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	27,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,1%	88,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	15,6%
Margem EBIT	21,7%	32,8%
Margem EBITDA	21,8%	32,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	23,9%	25,6%
DA (despesas administrativas)	56,5%	35,1%
COMB	80,4%	60,7%
COMBA	77,8%	58,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.810	3.124
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.070	2.070
Reservas	954	954
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	954	954
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	686	0
TOTAL DO PASSIVO	4.664	3.620

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,41	7,22
LC (Liquidez Corrente)	5,41	7,22

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	220	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	555	789
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	541	566
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	223
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	19
RESULTADO BRUTO	5.669	4.918
Despesas de Comercialização	1.408	1.422
Despesas Administrativas	3.331	1.949
Resultado Financeiro Líquido	192	218
Receitas Financeiras	352	273
Despesas Financeiras	160	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.123	1.765
Imposto de Renda	314	651
Contribuição Social	123	244
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	686	869

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,3%	13,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA IVO PRADO, 79 - LOJA 107 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.080-200 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.124-3

CNPJ: 28.400.880/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

QUALITY ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	491	450	PASSIVO CIRCULANTE	571	311	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.476	370
Disponível	58	92	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.476	370
Realizável	433	358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.476	370
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	428	98	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	428	98	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	506	269	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.476	370
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	260	Comercialização sobre Operações	11	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	495	262	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	82	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	53	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	53	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	29	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	573	457

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,1%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7643,1%	-15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,4%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,8%	-6,0%
Margem EBIT	-6,0%	4,2%
Margem EBITDA	-5,9%	4,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	60,6%	36,8%
DA (despesas administrativas)	45,0%	58,9%
COMB	105,6%	95,7%
COMBA	108,9%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,2	95,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2	146
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-198	-54
TOTAL DO PASSIVO	573	457

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,86	1,45
LC (Liquidez Corrente)	0,86	1,45

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.467	370
Despesas de Comercialização	894	136
Despesas Administrativas	664	218
Resultado Financeiro Líquido	-44	-9
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	46	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-135	6
Imposto de Renda	5	18
Contribuição Social	4	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-144	-22

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	99,7%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QD 701 CONJUNTO L, 38 - BLOCO 01, N°
38, LOJAS 10 e 20, BLOCO 02 / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70.340-906 // Brasília/DF

QUALITY PRÓ SAÚDE

Registro: 41.817-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 31.918
Beneficiários em dez/20: 26.549

CNPJ: 09.433.795/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.848	23.699	PASSIVO CIRCULANTE	19.224	21.814	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.014	96.334
Disponível	119	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.150	17.688	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	91.416	97.691
Realizável	39.728	23.633	Provisões de Prêmios / Contraprestações	568	703	à Saúde	91.416	97.691
Aplicações Financeiras	39.117	20.957	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.867	20.957	Não Ganha - PPCNG	568	703	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	22.250	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	235	97	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	97	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.651	3.253	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.402	-1.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.160	5.318	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.966	77.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.772	8.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.609	76.925
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-642	467
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	134	97	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.048	18.943
Créditos Tributários e Previdenciários	0	165	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	228
Bens e Títulos a Receber	320	1.582	Comercialização sobre Operações	128	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	55	833	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.238	4.166	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.080	3.830	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	15	15	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	15	15	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	545	772			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.826			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	395	431			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.635	785						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.430	3.030						

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.065	226
Imóveis de Uso Próprio	123	130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	123	130
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	374	96
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	374	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	568	0
Intangível	94	110
TOTAL DO ATIVO	45.086	27.866

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,1%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	0,7%
Margem EBIT	17,8%	1,2%
Margem EBITDA	17,9%	1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,5%	80,3%
DC (despesas comercialização)	3,9%	7,3%
DA (despesas administrativas)	10,5%	9,3%
COMB	82,9%	96,9%
COMBA	82,3%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,8	44,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.703	989
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.627	914
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.627	914
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	75	75
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	75	75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.159	5.062
Capital Social / Patrimônio Social	9.228	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.931	4.762
TOTAL DO PASSIVO	45.086	27.866

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	1,21
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	512	3.434
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	403	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	109	3.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	27.583	15.736
Despesas de Comercialização	3.513	7.066
Despesas Administrativas	9.303	8.914
Resultado Financeiro Líquido	605	1.216
Receitas Financeiras	1.080	1.416
Despesas Financeiras	475	200
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.371	973
Imposto de Renda	3.819	231
Contribuição Social	1.383	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.169	654

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	81,8%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	95,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	256,73	240,76

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1 - SALA 601 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20.041-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.938-9

CNPJ: 19.679.483/0001-20

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

QV BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	71.212	76.659	PASSIVO CIRCULANTE	47.353	21.084	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.535	75.023
Disponível	946	1.635	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.535	75.023
Realizável	70.266	75.024	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	51.539	58.016	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.585	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.480	4.393	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	65.950	75.023
Aplicações Livres	47.059	53.623	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.081	14.936	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	13.497	14.936	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.585	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.112	16.949	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69.535	75.023
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	611	320	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.370	15
Bens e Títulos a Receber	1.035	1.751	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	21.112	16.949	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	634	217	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.810	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	30	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	17.370	15
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.074	4.135			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.356	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	238	187
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	238	187
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	238	187
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	351	0
TOTAL DO ATIVO	71.845	76.876

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	55,4%	51,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	164,9%	70,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	108,0%	90,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	57,2%	52,3%
Margem EBIT	77,0%	65,4%
Margem EBITDA	77,2%	65,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,4%	28,9%
COMB	36,4%	28,9%
COMBA	36,1%	28,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,2	71,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	367	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	366	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	366	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.126	55.791
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.726	54.391
TOTAL DO PASSIVO	71.845	76.876

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	3,64
LC (Liquidez Corrente)	1,50	3,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5.541	-6.726
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.242	503
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	366	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.877	503
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	75.122	67.809
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.314	21.672
Resultado Financeiro Líquido	666	1.994
Receitas Financeiras	3.761	2.876
Despesas Financeiras	3.095	882
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	50.474	48.131
Imposto de Renda	8.099	6.524
Contribuição Social	2.598	2.352
Impostos Diferidos	0	-19
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.776	39.274

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	27,4%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	100,0%

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

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EDISSA PACHECO CARVALHO, 100 - PISO SUPERIOR / Bairro: PARQUE CAMPOLIM – CEP: 18.047-631 // Sorocaba/SP

FENIX MEDICAL

Registro: 42.027-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.699
Beneficiários em dez/20: 6.843

CNPJ: 25.205.234/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.400	2.032
Disponível	267	119
Realizável	2.133	1.913
Aplicações Financeiras	1.894	1.704
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.188	1.044
Aplicações Livres	705	660
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	202	186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	202	186
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	22
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	236	236
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.169	1.020
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	984	839
Provisões de Prêmios / Contraprestações	127	79
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	127	79
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	224	201
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	631	549
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	139
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29	42
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.119	6.222
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.424	6.455
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.424	6.455
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-305	-233
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.558	4.960
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.476	4.720
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	82	240
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.561	1.263
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	236	236
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	236	236
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.636	2.267

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	3,1%
Margem EBIT	5,5%	6,0%
Margem EBITDA	5,8%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,1%	79,7%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,3%
DA (despesas administrativas)	23,3%	21,5%
COMB	104,7%	104,5%
COMBA	96,3%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,3	15,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.467	1.247
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	617	397
TOTAL DO PASSIVO	2.636	2.267

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.561	1.237
Despesas de Comercialização	238	207
Despesas Administrativas	1.659	1.339
Resultado Financeiro Líquido	620	598
Receitas Financeiras	726	680
Despesas Financeiras	106	82
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	284	290
Imposto de Renda	40	72
Contribuição Social	24	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	220	191

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	101,18	141,29

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SETE DE ABRIL, 97 - 11º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.819-6

CNPJ: 13.785.956/0001-98

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

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

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8	15

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-349,9%	-244,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-349,9%	-244,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8	15
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	415	392
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-427	-398
TOTAL DO PASSIVO	8	15

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

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	29	36
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-29	-36
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-29	-36

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	99,8%	96,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

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

REAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço	Informações Cadastrais	
ST SGAS 915, S/N - LOTE 68 SALA 22 2 SUBSOLO / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.390-150 // Brasília/DF	Registro: 42.110-3	CNPJ: 27.652.972/0001-17
REAL ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.461	1.184	PASSIVO CIRCULANTE	8	131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	508
Disponível	24	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	508
Realizável	1.438	1.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	35	34	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35	34	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	508
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.403	1.110	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.403	1.110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	70	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	508
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	61			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.468	1.192

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	32,9%
Margem EBIT	0,0%	44,4%
Margem EBITDA	0,0%	44,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	50,1%
COMB	0,0%	50,1%
COMBA	x.x.x	50,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	785,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.460	1.061
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	374	374
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.041	641
TOTAL DO PASSIVO	1.468	1.192

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	178,65	9,04
LC (Liquidez Corrente)	178,65	9,04

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10	480
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10	255
Resultado Financeiro Líquido	-1	1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	226
Imposto de Renda	0	44
Contribuição Social	0	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	167

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,6%	11,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA MENA BARRETO, 143 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.271-100 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 33.131-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 51.957
Beneficiários em dez/20: 49.837

CNPJ: 34.269.803/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	271.236	208.946	PASSIVO CIRCULANTE	76.701	74.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	407.486	393.114
Disponível	250	2.296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.541	58.882	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	407.486	393.114
Realizável	270.986	206.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23.158	22.361	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	407.486	393.114
Aplicações Financeiras	212.616	153.298	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	23.158	22.361	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	77.845	68.225	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	134.771	85.073	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54.262	50.168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.211	1.018	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38.592	44.671	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.908	11.717	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	288.264	333.634
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.265	23.786	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	287.786	327.366
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	478	6.268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.670	5.497	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.094	5.035	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.027	1.090	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	119.221	59.479
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	363	323	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.202	6.052
Créditos Tributários e Previdenciários	0	34	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.507	2.686	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.108	3.150	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.197	936	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.834	27.398	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.834	27.398	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.200	1.665			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8.866	8.465			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.834	27.398						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	297.070	236.344

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,5%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	3,4%
Margem EBIT	18,1%	3,8%
Margem EBITDA	18,1%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,7%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,6%	14,9%
COMB	84,4%	99,7%
COMBA	80,6%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	45,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	13,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.473	27.547
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.473	27.547
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.473	27.547
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	193.896	134.751
Capital Social / Patrimônio Social	193.896	134.751
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	297.070	236.344

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,33
LC (Liquidez Corrente)	3,54	2,82

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.635	19.020
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25.072	15.467
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.396	1.578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.167	1.974
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	95.788	46.511
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	55.506	58.412
Resultado Financeiro Líquido	18.862	25.330
Receitas Financeiras	33.284	26.665
Despesas Financeiras	14.422	1.335
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	59.145	13.429
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	59.145	13.429

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	43,0%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	72,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	665,29	598,39

REDE DENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO DE ALBUQUERQUE, 330 - SALA
902 / Bairro: SAVASSI – CEP: 30.112-010 // Belo
Horizonte/MG

REDE DENTAL

Registro: 41.235-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.227
Beneficiários em dez/20: 6.927

CNPJ: 38.743.266/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.384	5.084	PASSIVO CIRCULANTE	1.907	2.296	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.948	11.354
Disponível	85	99	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	571	741	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.686	12.059
Realizável	6.299	4.985	Provisões de Prêmios / Contraprestações	57	69	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.686	12.059
Aplicações Financeiras	6.095	3.840	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	886	870	Não Ganha - PPCNG	57	69	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.209	2.970	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	842	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-738	-705
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.135	4.666
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	107	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.216	4.687
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	815	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	484	565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-81	-21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.813	6.688
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	136	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	133	0
Bens e Títulos a Receber	110	157	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	19	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	771	954	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	336	320	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	361	435			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	974	1.120			
Ativo Fiscal Diferido	336	320	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REDE DENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	423	622
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	198	237
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	225	385
Intangível	11	12
TOTAL DO ATIVO	7.155	6.037

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,5%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,8%	34,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,1%	58,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	10,6%
Margem EBIT	33,5%	17,9%
Margem EBITDA	35,3%	19,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,6%	41,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	38,0%	41,5%
COMB	67,1%	83,0%
COMBA	66,6%	81,8%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	332	223
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	127	44
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	127	44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	205	179
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.916	3.519
Capital Social / Patrimônio Social	1.162	1.162
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.754	2.357
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.754	2.357
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	7.155	6.037

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,00	2,15
LC (Liquidez Corrente)	3,35	2,21

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	133	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	69	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-15	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.893	6.663
Despesas de Comercialização	46	47
Despesas Administrativas	4.161	4.715
Resultado Financeiro Líquido	73	178
Receitas Financeiras	88	182
Despesas Financeiras	15	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.759	2.079
Imposto de Renda	896	510
Contribuição Social	339	197
Impostos Diferidos	-16	-118
Participações sobre o Lucro	143	291
RESULTADO LÍQUIDO	2.397	1.199

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,3%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	91,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	128,70	122,05

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

AVENIDA GEREMÁRIO DANTAS, 1389 - SALA
308 / Bairro: JACAREPAGUÁ – CEP: 22.760-400
// Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.877-3 CNPJ: 16.757.674/0001-75
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	161	70	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	91	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	70	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	60	60	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	60	60	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	161	70

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	59
Capital Social / Patrimônio Social	59	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	91	180
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-152
TOTAL DO PASSIVO	161	70

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	14,10	6,13
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

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

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

RUA TREZE DE MAIO, 527 - SALA AB / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.001-150 // Teresina/PI

Registro: 41.869-2

CNPJ: 13.746.922/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.325	4.142	PASSIVO CIRCULANTE	335	329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.329	5.413
Disponível	4.330	1.637	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.467	5.634
Realizável	2.995	2.505	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.838	1.895	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.838	1.895	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.467	5.634
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	594	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-138	-221
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	141	594	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	34	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.329	5.413
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10	34	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	111	120	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	259	203			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	44			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	52	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	2
Imobilizado	108	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	108	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.436	4.262

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	57,9%	73,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,6%	79,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	58,7%	57,9%
Margem EBIT	60,6%	60,0%
Margem EBITDA	60,9%	60,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,3%	42,3%
COMB	40,3%	42,3%
COMBA	40,7%	42,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	112	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.988	3.934
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.589	677
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.589	677
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.274	3.132
TOTAL DO PASSIVO	7.436	4.262

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	16,37	12,61
LC (Liquidez Corrente)	21,84	12,61

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.328	5.413
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.957	2.292
Resultado Financeiro Líquido	-67	10
Receitas Financeiras	69	125
Despesas Financeiras	136	115
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.305	3.132
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.305	3.132

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,0%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	75,0%	100,0%

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

RIBERDENTE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LUIZ DA CUNHA, 736 - / Bairro: VILA
TIBÉRIO – CEP: 14.050-040 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.714-9

CNPJ: 03.524.677/0001-17

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 190

Beneficiários em dez/20: 213

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	121	62	PASSIVO CIRCULANTE	15	15	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11	138
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	7	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11	138
Realizável	121	61	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11	138
Aplicações Financeiras	0	6	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	6	Não Ganha - PPCNG	3	4	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	37
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	37
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	55	11	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11	101
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	153	29
Bens e Títulos a Receber	65	36	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	153	29
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RIBERDENTE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	121	62

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,2%	32,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,9%	42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1458,2%	93,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	545,6%	14,5%
Margem EBIT	570,7%	25,7%
Margem EBITDA	570,7%	25,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	26,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	887,6%	68,7%
COMB	887,6%	95,6%
COMBA	x.x.x	106,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	30,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107	47
Capital Social / Patrimônio Social	33	33
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	74	14
TOTAL DO PASSIVO	121	62

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,29	4,17
LC (Liquidez Corrente)	8,29	4,17

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	160	129
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	97	95
Resultado Financeiro Líquido	-3	-15
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	3	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	60	20
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	60	20

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,1%	24,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	4,27	58,40

RIO DOCE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 1198 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 29.900-210 //
Linhares/ES
RIO DOCE SAÚDE

Registro: 42.135-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.823
Beneficiários em dez/20: 5.745

CNPJ: 29.910.807/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.161	5.554
Disponível	354	1.654
Realizável	8.807	3.900
Aplicações Financeiras	2.156	2.640
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.156	1.003
Aplicações Livres	0	1.638
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.811	937
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.803	931
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.840	323
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.066	18
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.693	1.534
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.839	1.271
Provisões de Prêmios / Contraprestações	81	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	81	84
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	642	640
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.117	547
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	81
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	379	0
Débitos Diversos	395	181
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.901	6.325
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.137	6.434
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.137	6.434
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-109
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.855	4.481
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.282	3.934
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	573	547
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.046	1.844
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	149	66
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	337	168
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	59	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.006	1
Imóveis de Uso Próprio	1.986	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.986	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	11.227	5.572

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,6%	23,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,6%	31,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,3%	20,3%
Margem EBIT	23,9%	21,7%
Margem EBITDA	24,0%	21,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,1%
COMB	80,7%	84,0%
COMBA	81,5%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	56,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	51,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.621	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.621	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.912	4.038
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.400	2.400
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.400	2.400
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.212	1.338
TOTAL DO PASSIVO	11.227	5.572

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	3,62
LC (Liquidez Corrente)	3,40	3,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	337	168
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.509	2.014
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.553	832
Resultado Financeiro Líquido	-124	88
Receitas Financeiras	82	174
Despesas Financeiras	206	86
Resultado Patrimonial	42	17
Receitas Patrimoniais	42	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.874	1.286
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.874	1.286

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	27,5%
CE (Composição do endividamento)	62,4%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	187,95	223,91

RN METROPOLITAN LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 577 e ANEXO nº 555 - / Bairro:
SAO BENEDITO – CEP: 38.020-310 //
Uberaba/MG

Registro: 41.413-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 49.878
Beneficiários em dez/20: 44.882

CNPJ: 04.467.112/0001-08

RN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.852	41.211	PASSIVO CIRCULANTE	25.188	24.674	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	137.273	139.588
Disponível	5.892	5.212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.850	20.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	142.480	143.460
Realizável	36.960	35.999	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.369	1.401	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	142.480	143.460
Aplicações Financeiras	23.464	22.557	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.035	13.725	Não Ganha - PPCNG	1.369	1.401	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.429	8.832	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.665	7.827	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.207	-3.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.665	7.759	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.062	4.736	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.614	94.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.652	7.758	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.951	89.995
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.766	7.102	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.336	4.273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	999	69	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	366	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.658	45.320
Despesas Diferidas	128	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Créditos Tributários e Previdenciários	6.715	2.206	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	366	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.612	2.399
Bens e Títulos a Receber	1.984	3.391	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.450	6.970	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.173	1.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	19.767	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	19.767	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.447	327	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.280	1.409			
Títulos e Créditos a Receber	84	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.692	2.267			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.875	1.076						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.204	5.486
Imóveis de Uso Próprio	1.718	2.974
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.718	2.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.967	1.277
Hospitalares / Odontológicos	2.789	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.178	1.277
Imobilizações em Curso	965	0
Outras Imobilizações	3.555	1.236
Intangível	72	81
TOTAL DO ATIVO	77.301	48.181

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,9%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,5%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,6%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,2%	1,4%
Margem EBIT	33,3%	4,7%
Margem EBITDA	34,0%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,3%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,9%	19,3%
COMB	63,0%	87,6%
COMBA	61,5%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	46,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	51,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.974	2.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.493	1.073
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.493	1.073
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.481	1.044
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.481	1.044
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.140	19.377
Capital Social / Patrimônio Social	21.010	21.010
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.805	56
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.805	56
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	324	-1.689
TOTAL DO PASSIVO	77.301	46.168

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,34	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.612	2.399
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.672	15.240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.004	11.429
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-25	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.693	3.811
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
RESULTADO BRUTO	62.599	32.482
Despesas de Comercialização	1.065	1.110
Despesas Administrativas	21.781	26.895
Resultado Financeiro Líquido	3.402	-2.580
Receitas Financeiras	3.771	2.061
Despesas Financeiras	369	4.641
Resultado Patrimonial	-665	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	665	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42.490	1.897
Imposto de Renda	11.897	-90
Contribuição Social	4.292	-26
Impostos Diferidos	-1.447	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.749	2.013

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	92,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	242,34	228,48

RODRIGUES LEIRA ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EPITÁCIO PESSOA, 1722 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.160-180 // Sertãozinho/SP

SERMED ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.524-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.497
Beneficiários em dez/20: 10.338

CNPJ: 07.154.253/0001-69

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	678	458	PASSIVO CIRCULANTE	230	120	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.433	1.915
Disponível	91	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	9	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.568	2.021
Realizável	587	422	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.568	2.021
Aplicações Financeiras	357	251	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	9	6	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	357	251	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	114	136	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-106
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	114	136	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	860	750
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	860	750
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.573	1.165
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	18	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	112	49
Bens e Títulos a Receber	15	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73	75	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	19	7	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	19	7			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	162	79			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	68
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	54	68
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	52	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	751	533

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,8%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,2%	60,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	0,9%
Margem EBIT	6,7%	2,8%
Margem EBITDA	7,3%	3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,4%	39,2%
DC (despesas comercialização)	3,9%	1,6%
DA (despesas administrativas)	57,0%	57,3%
COMB	96,3%	98,1%
COMBA	97,1%	98,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	1,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	414	396
Capital Social / Patrimônio Social	327	327
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	87	69
TOTAL DO PASSIVO	644	515

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,02	3,89
LC (Liquidez Corrente)	2,94	3,83

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	112	49
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16	22
RESULTADO BRUTO	1.636	1.165
Despesas de Comercialização	95	30
Despesas Administrativas	1.387	1.098
Resultado Financeiro Líquido	-21	-10
Receitas Financeiras	9	17
Despesas Financeiras	30	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	133	26
Imposto de Renda	16	5
Contribuição Social	10	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	107	18

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,7%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,37	22,03

ROPE ODONTOLOGIA ESPECIALIZADA S/S LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO DE TOLEDO, 980 - CJ.16 / Bairro:
VILA CLEMENTINO – CEP: 04.039-020 // São
Paulo/SP

ROPE

Registro: 41.582-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.180
Beneficiários em dez/20: 2.194

CNPJ: 67.989.434/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	119	128	PASSIVO CIRCULANTE	62	59	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	324	323
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	38	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	338	337
Realizável	117	125	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	30	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	338	337
Aplicações Financeiras	21	20	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21	20	Não Ganha - PPCNG	30	30	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	45	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-14
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	45	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97	96
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97	96
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	228	227
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	74	60	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ROPE ODONTOLOGIA ESPECIALIZADA S/S LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	12
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	129	140

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,8%	31,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,8%	53,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,5%	70,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	13,6%
Margem EBIT	4,0%	21,7%
Margem EBITDA	4,4%	22,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,8%	29,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	46,9%	48,4%
COMB	77,3%	78,7%
COMBA	77,4%	78,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	30,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67	81
Capital Social / Patrimônio Social	44	44
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23	37
TOTAL DO PASSIVO	129	140

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,93	2,19

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	196	227
Despesas de Comercialização	2	1
Despesas Administrativas	152	157
Resultado Financeiro Líquido	0	1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42	70
Imposto de Renda	16	16
Contribuição Social	10	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	30	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	44

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	12,29	12,71

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO CARDIM, 1191 - 8º ANDAR /
Bairro: PARAÍSO – CEP: 01.323-001 // São
Paulo/SP

SISTEMA PAULISTA DE ASSISTÊNCIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 32.449-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 20.589
Beneficiários em dez/20: 21.126

CNPJ: 69.259.356/0001-40

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.660	70.423	PASSIVO CIRCULANTE	24.608	20.899	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.322	76.788
Disponível	10.037	17.868	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.596	16.867	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.322	76.788
Realizável	59.623	52.555	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.322	76.788
Aplicações Financeiras	56.967	49.643	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.137	18.881	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.830	30.762	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.211	1.687	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	295	372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.339	3.330	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.865	50.969
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.528	3.767	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.907	49.827
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.728	9.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	958	1.142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	916	1.316	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.127	1.557	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.457	25.819
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	210	292
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.427	1.211	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.112	1.540	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	16	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.884	5.882	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.129	3.302	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.693	1.109			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.192	1.366			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.129	3.302						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.631	2.438
Imóveis de Uso Próprio	2.096	1.885
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.096	1.885
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	424	363
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	424	363
Outras Imobilizações	104	183
Intangível	7	7
Intangível	123	142
TOTAL DO ATIVO	93.544	76.304

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,4%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	26,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	11,8%
Margem EBIT	15,6%	14,6%
Margem EBITDA	15,9%	15,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,9%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,4%	15,7%
COMB	81,2%	82,1%
COMBA	81,3%	81,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	50,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.122	16.477
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	445	236
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	445	236
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.400	16.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.400	16.242
Tributos e Contribuições	17.400	16.242
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	277	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.814	38.928
Capital Social / Patrimônio Social	38.928	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.886	9.086
TOTAL DO PASSIVO	93.544	76.304

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,83	3,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.475	5.849
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.539	3.215
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.165	1.322
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-229	1.312
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	25.191	20.262
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.251	12.048
Resultado Financeiro Líquido	-42	868
Receitas Financeiras	1.524	3.009
Despesas Financeiras	1.566	2.141
Resultado Patrimonial	-13	3
Receitas Patrimoniais	8	8
Despesas Patrimoniais	21	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.886	9.086
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.886	9.086

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	57,6%	55,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	346,39	320,05

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 03 BLOCO A, 107 - 1º AND SL. 101
ED. ANTONIA A. P. DE SOUS / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.303-907 // Brasília/DF

Registro: 42.098-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.844
Beneficiários em dez/20: 5.366

CNPJ: 27.113.113/0001-50

S1 SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.979	2.661	PASSIVO CIRCULANTE	1.666	1.519	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.672	2.993
Disponível	1.449	1.027	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.234	1.103	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.051	3.151
Realizável	2.531	1.634	Provisões de Prêmios / Contraprestações	203	152	à Saúde	9.051	3.151
Aplicações Financeiras	2.415	1.631	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.506	1.631	Não Ganha - PPCNG	203	152	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	908	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112	3	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-379	-158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	262	680	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.594	2.275
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	769	271	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.095	2.007
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	498	268
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.078	718
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Bens e Títulos a Receber	4	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	90	94	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	148	60			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	214			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	197	142			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	80	80
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.069	2.754

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-67,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	-60,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,6%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-62,5%
Margem EBIT	2,9%	-59,1%
Margem EBITDA	2,9%	-59,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,0%	76,0%
DC (despesas comercialização)	14,4%	26,5%
DA (despesas administrativas)	27,8%	56,0%
COMB	95,2%	158,5%
COMBA	95,3%	158,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,3	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	107,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.235	3.106
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	39	39
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.804	-934
TOTAL DO PASSIVO	3.902	4.625

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,39	1,75
LC (Liquidez Corrente)	2,39	1,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	211	115
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	211	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.870	605
Despesas de Comercialização	1.250	793
Despesas Administrativas	2.412	1.675
Resultado Financeiro Líquido	-7	-7
Receitas Financeiras	43	95
Despesas Financeiras	49	102
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	201	-1.870
Imposto de Renda	21	0
Contribuição Social	13	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	168	-1.870

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	150,24	140,58

SABET SAÚDE ABET PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais		
AVENIDA BRIGADEIRO LUIS ANTONIO, 2608 - 3º ANDAR - CONJUNTO 33 / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.402-000 // São Paulo/SP	Registro:	41.544-8	CNPJ: 02.221.727/0001-24
SABET SAÚDE ABET	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	X.X.X	
	Beneficiários em dez/20:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12	66	PASSIVO CIRCULANTE	51	53	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	12	66	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	8	64	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8	64	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	51	53			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SABET SAÚDE ABET PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12	66

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-455,7%	-48,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	134,7%	-234,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	834008,5%	0,0%
Margem EBIT	823035,9%	0,0%
Margem EBITDA	823035,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-825090,9%	0,0%
COMB	-825090,9%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-39	14
Capital Social / Patrimônio Social	321	321
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-360	-307
TOTAL DO PASSIVO	12	66

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,23	1,26
LC (Liquidez Corrente)	0,23	1,26

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	53	30
Resultado Financeiro Líquido	-1	-2
Receitas Financeiras	0	6
Despesas Financeiras	1	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-53	-32
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-53	-32

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	438,2%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA DA CONSOLAÇÃO, 323 - 4º ANDAR - CJ 402 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.301-000 // São Paulo/SP	Registro:	41.843-9	CNPJ: 14.452.934/0001-79
	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	X.X.X	
	Beneficiários em dez/20:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.207	357	PASSIVO CIRCULANTE	365	352	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.032	221
Disponível	481	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.106	244
Realizável	726	312	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	429	124	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	361	66	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.106	244
Aplicações Livres	67	58	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	235	90	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	235	90	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	277	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.032	221
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	53
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	62	98	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	277	53	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	73	267			
Ativo Fiscal Diferido	34	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.260	370

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,3%	-109,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,8%	-2269,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,3%	116,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,2%	-183,4%
Margem EBIT	-15,8%	-172,2%
Margem EBITDA	-15,5%	-170,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	17,8%	35,6%
DA (despesas administrativas)	93,3%	256,3%
COMB	111,1%	291,9%
COMBA	108,4%	284,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	147,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	883	18
Capital Social / Patrimônio Social	1.464	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	330
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-581	-362
TOTAL DO PASSIVO	1.260	370

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,32	1,02
LC (Liquidez Corrente)	3,30	1,02

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	159	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	71	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	88	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	880	257
Despesas de Comercialização	184	78
Despesas Administrativas	962	565
Resultado Financeiro Líquido	26	6
Receitas Financeiras	36	7
Despesas Financeiras	10	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-241	-381
Imposto de Renda	8	14
Contribuição Social	5	9
Impostos Diferidos	-34	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-219	-404

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	95,2%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	100,0%

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

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

CALÇADA ALDEBARÃ, 153 - 2º ANDAR, SALA 22,
PARTE, CENTRO DE APOI / Bairro: ALPHAVILLE
- CEP: 06.541-055 // Santana de Parnaíba/SP

Registro: 41.956-7

CNPJ: 19.663.787/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	893	769	PASSIVO CIRCULANTE	1.362	808	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	878	120
Disponível	5	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	940	129
Realizável	888	766	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	886	659	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	668	444	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	940	129
Aplicações Livres	218	214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	95	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63	-9
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	95	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	307	157	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	878	120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	117	66	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	190	91	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.410	1.151	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	42			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	634	600			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	243	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.057	1.057
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.057	1.057
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.057	1.057
Imobilizado	353	94
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	353	94
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	353	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.303	1.920

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	70,5%	-47,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,8%	-108,7%
Margem EBIT	75,9%	20,2%
Margem EBITDA	86,2%	24,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,8%	84,6%
COMB	28,8%	84,6%
COMBA	35,8%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	283,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	445	965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	49
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	28	49
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	417	917
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	495	277
Capital Social / Patrimônio Social	495	146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	131
TOTAL DO PASSIVO	2.303	2.050

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,49	0,43
LC (Liquidez Corrente)	0,66	0,95

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	878	120
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	253	102
Resultado Financeiro Líquido	-172	-136
Receitas Financeiras	41	6
Despesas Financeiras	213	141
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	453	-117
Imposto de Renda	68	8
Contribuição Social	36	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	349	-131

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,5%	92,4%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	45,6%

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

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO PIROZELLI, 79 - / Bairro:
MARANHÃO – CEP: 03.089-050 // São Paulo/SP

Registro: 42.120-1

CNPJ: 23.074.262/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	0	0	PASSIVO CIRCULANTE	1	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	161	207	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	38			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	161	207
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	161	207
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	161	207

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-53,9%	-41,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,2%	-33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	113,7%	755,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10247,1%	211310,4%
Margem EBIT	-	-
	-6729,8%	116319,5%
Margem EBITDA	-1310,1%	-59850,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6843,5%	117075,2%
COMB	6843,5%	117075,2%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,1
PMPE (Prazo médio de pago - Eventual)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	247	255
Capital Social / Patrimônio Social	190	190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	300	222
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-243	-157
TOTAL DO PASSIVO	248	293

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,45	0,01
LC (Liquidez Corrente)	0,45	0,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	58	48
Resultado Financeiro Líquido	-30	-39
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	30	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-87	-86
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-87	-86

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	99,7%	99,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,7%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO FONSECA, 170 - / Bairro: MONTE
BELO – CEP: 29.053-280 // Vitória/ES

MEDSENIOR

Registro: 33.561-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 35.758
Beneficiários em dez/20: 51.925

CNPJ: 31.466.949/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	114.138	166.272	PASSIVO CIRCULANTE	77.696	55.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	379.264	264.834
Disponível	70.522	120.580	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.265	38.535	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	398.563	276.741
Realizável	43.616	45.692	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23.758	15.957	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	398.563	276.741
Aplicações Financeiras	33.815	37.164	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.762	24.437	Não Ganha - PPCNG	23.758	15.957	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.053	12.727	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.248	4.351	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.299	-11.906
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.935	4.349	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.065	1.306	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	161.535	126.856
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.897	9.551	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	158.712	123.543
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.545	11.722	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.823	3.313
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	313	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.540	2.278	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	217.729	137.979
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.468	5
Créditos Tributários e Previdenciários	92	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.556	1.602	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	0
Bens e Títulos a Receber	3.364	4.117	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	983	676	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	128	0
Despesas Antecipadas	79	42	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.841	42.514	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.993	1.629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	4.317	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	4.317	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.745	9.456			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.132	5.654			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.677	1.629						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.674	9.634
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.674	9.634
Imobilizado	56.841	31.100
Imóveis de Uso Próprio	3.000	3.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.000	3.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47.684	23.278
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12.959	0
Imobilizações em Curso	34.725	23.278
Outras Imobilizações	6.157	4.823
Intangível	0	0
Intangível	1.333	151
TOTAL DO ATIVO	187.979	208.786

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	43,6%	28,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	76,7%	39,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,5%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,6%	22,3%
Margem EBIT	33,3%	33,8%
Margem EBITDA	33,8%	33,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,6%	47,9%
DC (despesas comercialização)	8,4%	6,6%
DA (despesas administrativas)	15,7%	14,2%
COMB	66,7%	68,7%
COMBA	66,6%	66,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	30,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.544	2.705
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.544	2.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.544	2.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	106.740	150.157
Capital Social / Patrimônio Social	50.153	50.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.098	100.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.098	100.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-13.047	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	53.536	0
TOTAL DO PASSIVO	187.979	208.786

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	2,86
LC (Liquidez Corrente)	1,47	2,97

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.780	4.565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.672	4.494
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	104	0
RESULTADO BRUTO	210.432	133.418
Despesas de Comercialização	31.696	17.421
Despesas Administrativas	59.699	37.603
Resultado Financeiro Líquido	551	8.912
Receitas Financeiras	7.240	11.084
Despesas Financeiras	6.689	2.173
Resultado Patrimonial	-2	-53
Receitas Patrimoniais	13	0
Despesas Patrimoniais	15	53
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	119.586	87.253
Imposto de Renda	27.320	20.631
Contribuição Social	10.395	7.603
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	81.872	59.019

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,2%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	95,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	735,35	715,20

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 1666 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.020-031 // Manaus/AM

SAMEL

Registro: 36.709-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 81.642
Beneficiários em dez/20: 95.930

CNPJ: 84.537.141/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.743	30.143	PASSIVO CIRCULANTE	37.480	25.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	198.819	143.103
Disponível	2.052	1.455	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.145	20.245	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	203.791	145.566
Realizável	50.691	28.689	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.388	3.278	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	203.791	145.566
Aplicações Financeiras	40.921	23.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.442	12.035	Não Ganha - PPCNG	4.388	3.278	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.480	11.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.922	5.512	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.973	-2.463
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.922	5.512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.385	4.897	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	151.810	105.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.586	11.155	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.938	105.228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.786	915	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	871	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	121	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.009	37.519
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	273	61	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.772	0
Bens e Títulos a Receber	454	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.772	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.701	20.120	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.216	3.513	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	674	304	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	674	304			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.211	1.406			
Títulos e Créditos a Receber	260	260	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	310	188			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.140	3.609			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.956	3.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.485	16.607
Imóveis de Uso Próprio	8.000	8.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.000	8.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.748	964
Não Hospitalares / Odontológicos	7.782	7.362
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.955	280
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	80.444	50.263

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	2,8%
Margem EBIT	7,4%	5,6%
Margem EBITDA	8,0%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,4%	73,8%
DC (despesas comercialização)	3,6%	5,8%
DA (despesas administrativas)	24,0%	15,0%
COMB	104,0%	94,5%
COMBA	104,3%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	55,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.838	3.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	71
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.127	3.035
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.127	3.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	711	192
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.126	21.213
Capital Social / Patrimônio Social	26.450	17.345
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.676	3.868
TOTAL DO PASSIVO	80.444	50.263

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,17

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	762	993
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	703	816
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	69.019	36.526
Despesas de Comercialização	7.218	8.249
Despesas Administrativas	47.778	21.469
Resultado Financeiro Líquido	-467	282
Receitas Financeiras	753	1.245
Despesas Financeiras	1.220	963
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.556	7.090
Imposto de Renda	4.318	2.256
Contribuição Social	1.563	821
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.676	4.013

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,5%	33,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	88,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	184,45	168,88

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA 222 - KM 02, S/N - / Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 65.930-000 // Açailândia/MA

Registro: 41.590-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.800
Beneficiários em dez/20: 5.265

CNPJ: 41.369.935/0001-27

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.907	2.051	PASSIVO CIRCULANTE	682	711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.414	3.296
Disponível	129	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	412	450	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.625	3.477
Realizável	2.778	1.996	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.625	3.477
Aplicações Financeiras	2.682	1.798	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	525	515	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.157	1.283	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-211	-181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	111	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.473	1.835
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24	43	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.461	1.800
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	308	296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.941	1.461
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	96	199	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	998	1.177	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	66	158	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	124	176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	36	34			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	158						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	608	695
Imóveis de Uso Próprio	177	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	425	513
Não Hospitalares / Odontológicos	6	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.905	3.228

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,9%	44,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,8%	12,0%
Margem EBIT	30,6%	16,4%
Margem EBITDA	33,2%	19,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,1%	55,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,9%	32,0%
COMB	74,0%	87,7%
COMBA	71,4%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	32,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.507	2.113
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.847	1.453
TOTAL DO PASSIVO	3.194	2.834

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,33	3,06
LC (Liquidez Corrente)	4,26	2,89

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.941	1.461
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.053	1.056
Resultado Financeiro Líquido	126	114
Receitas Financeiras	156	136
Despesas Financeiras	30	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.014	519
Imposto de Renda	217	86
Contribuição Social	87	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	710	394

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	21,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,6%	22,3%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	98,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	57,56	55,60

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BABAÇU, 28 - / Bairro: ILHA DO GOVERNADOR – CEP: 21.931-230 // Rio de Janeiro/RJ

SAMIG SAÚDE

Registro: 34.016-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.774
Beneficiários em dez/20: 8.219

CNPJ: 42.425.561/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.593	4.624	PASSIVO CIRCULANTE	4.616	4.432	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.937	15.658
Disponível	54	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.537	3.014	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.642	16.861
Realizável	4.540	4.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	574	805	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.642	16.861
Aplicações Financeiras	3.056	3.259	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.124	2.944	Não Ganha - PPCNG	574	805	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	932	314	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	760	309	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-705	-1.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	760	309	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	834	811	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.172	5.227
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	432	678	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.194	5.861
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	697	720	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23	-634
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.765	10.431
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	149
Bens e Títulos a Receber	724	1.006	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	149
Despesas Antecipadas	0	0	Outras Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.485	8.576	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	208	839	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	95	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	95	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	683	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.307	912			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	461	224			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	215	282			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	208	156						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.698	5.916
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.230	5.566
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.698	5.916
Imobilizado	1.579	1.821
Imóveis de Uso Próprio	187	187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.393	1.634
Não Hospitalares / Odontológicos	0	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.078	13.200

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	0,3%
Margem EBIT	1,0%	5,9%
Margem EBITDA	2,6%	8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,0%	33,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	31,0%	39,1%
COMB	79,4%	72,7%
COMBA	80,4%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,9	137,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.976	3.500
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	602	503
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	602	503
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	330	143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	330	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.044	1.956
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	1.956
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.044	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	898
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.486	5.269
Capital Social / Patrimônio Social	3.660	3.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.022	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.008	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-197	1.594
TOTAL DO PASSIVO	12.078	13.200

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,73	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,04

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.317	4.479
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.521	2.674
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	796	1.804
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	802	0
RESULTADO BRUTO	4.647	6.102
Despesas de Comercialização	66	30
Despesas Administrativas	4.623	6.126
Resultado Financeiro Líquido	-178	-155
Receitas Financeiras	77	218
Despesas Financeiras	255	373
Resultado Patrimonial	106	764
Receitas Patrimoniais	639	1.278
Despesas Patrimoniais	532	514
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-113	555
Imposto de Renda	55	367
Contribuição Social	29	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-197	44

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	60,1%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	55,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	145,99	144,58

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA**Endereço**

RUA SILVIO ROMERO, 37 - / Bairro: SANTA
TEREZA – CEP: 20.230-100 // Rio de Janeiro/RJ

SAMOC

Informações Cadastrais

Registro: 34.367-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.469
Beneficiários em dez/20: 11.530

CNPJ: 33.721.226/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.754	19.639	PASSIVO CIRCULANTE	17.202	17.204	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.311	78.863
Disponível	2.125	1.874	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.491	11.243	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.968	84.145
Realizável	20.629	17.765	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.421	3.529	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.968	84.145
Aplicações Financeiras	18.279	16.148	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.007	5.213	Não Ganha - PPCNG	3.421	3.529	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.272	10.934	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.616	1.617	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.657	-5.282
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.616	1.617	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.699	3.700	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.119	56.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.331	1.826	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.265	56.308
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.041	2.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-147	352
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	256	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.192	22.203
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	193	184	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	213
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	63	57	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	733	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.702	16.300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.719	3.884	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	597	557	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	597	557			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.207	2.207	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.471	1.567			
Títulos e Créditos a Receber	0	165	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	984	837			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.402	2.760			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.512	1.512						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	586	586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	586	586
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	586	586
Imobilizado	11.397	11.829
Imóveis de Uso Próprio	7.484	7.828
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.278	4.453
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.205	3.375
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.451	3.539
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.567	2.910
Imobilizações em Curso	884	629
Outras Imobilizações	462	462
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38.456	35.939

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	27,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	2,5%
Margem EBIT	7,8%	5,5%
Margem EBITDA	9,1%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,0%	71,8%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	16,1%	21,4%
COMB	91,8%	95,1%
COMBA	92,1%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	47,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.441	6.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.989	2.017
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.989	2.017
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.355	1.409
Provisões para Tributos Diferidos	622	680
Provisões para Ações Judiciais	732	728
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.525	484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.525	484
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.525	484
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	516	1.798
Débitos Diversos	56	774
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.813	12.253
Capital Social / Patrimônio Social	5.178	4.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	600	600
Reservas	6.906	4.896
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.208	1.320
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.698	3.575
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-105	-105
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.234	1.952
TOTAL DO PASSIVO	38.456	35.939

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	48	213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	318	351
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	282	298
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	918	540
RESULTADO BRUTO	21.006	21.524
Despesas de Comercialização	1.457	1.509
Despesas Administrativas	13.740	16.862
Resultado Financeiro Líquido	-244	227
Receitas Financeiras	817	1.152
Despesas Financeiras	1.061	926
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.563	3.380
Imposto de Renda	1.707	1.044
Contribuição Social	623	384
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.234	1.952

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,6%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	72,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	589,54	539,17

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 - SALAS 301,401 A 406 ED. GUIZZARDI CENTER / Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29.052-290 // Vitória/ES SAMP	Registro: 34.203-3	CNPJ: 02.403.281/0001-59
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 263.105	
	Beneficiários em dez/20: 340.865	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	112.985	95.197	PASSIVO CIRCULANTE	79.227	71.342	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	481.444	454.850
Disponível	574	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.824	57.725	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	494.371	462.543
Realizável	112.411	94.889	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.584	2.577	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	494.371	462.543
Aplicações Financeiras	91.843	88.648	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.584	2.577	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60.680	59.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.163	29.122	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.993	5.662	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.570	6.532	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.927	-7.693
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.526	5.536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.179	17.228	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	332.763	342.248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.491	31.389	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	338.660	340.594
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.897	1.654
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	466	126	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	184	1.043	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	87	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	148.681	112.602
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	412	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.245	3.874
Créditos Tributários e Previdenciários	981	382	Comercialização sobre Operações	135	631	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.281	1.697
Bens e Títulos a Receber	9.549	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	35	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5.280	1.697
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	141.689	118.381	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.895	7.745	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.616	3.823			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.824	1.824	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.603	8.751			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	4.375	3.651						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.691	2.266						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	107.523	93.149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	107.516	93.140
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	18.656	3.000
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	88.860	90.140
Outros Investimentos	7	9
Imobilizado	10.778	8.799
Imóveis de Uso Próprio	3.760	3.923
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.760	3.923
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.843	2.684
Não Hospitalares / Odontológicos	3.843	2.684
Imobilizações em Curso	2.360	989
Outras Imobilizações	814	1.203
Intangível	15.494	8.689
TOTAL DO ATIVO	254.674	213.578

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	5,5%
Margem EBIT	7,7%	9,8%
Margem EBITDA	8,1%	10,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,1%	75,2%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,5%
DA (despesas administrativas)	15,5%	16,0%
COMB	89,3%	95,8%
COMBA	89,0%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	25,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.709	8.970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.709	6.921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.709	6.921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2.049
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	168.738	133.266
Capital Social / Patrimônio Social	111.253	111.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	23.656	0
Reservas	7	7
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7	7
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.822	22.006
TOTAL DO PASSIVO	254.674	213.578

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,33

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.022	13.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.115	6.081
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	995	1.116
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.912	6.521
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.509	309
RESULTADO BRUTO	133.676	104.145
Despesas de Comercialização	22.366	20.667
Despesas Administrativas	74.605	72.870
Resultado Financeiro Líquido	1.588	-3.940
Receitas Financeiras	2.958	6.502
Despesas Financeiras	1.370	10.442
Resultado Patrimonial	-4.280	20.303
Receitas Patrimoniais	15.772	22.522
Despesas Patrimoniais	20.051	2.219
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.013	26.971
Imposto de Renda	10.762	4.234
Contribuição Social	3.883	1.533
Impostos Diferidos	-724	-3.651
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.093	24.855

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,7%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	88,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	144,28	150,08

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TIRADENTES, 389 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 36.307-346 // São João del Rei/MG

Registro: 40.852-2

CNPJ: 24.729.097/0001-36

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 2.510

Beneficiários em dez/20: 2.382

SASC SANTA CASA DE SAÚDE COMPLEMENTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.508	11.393	PASSIVO CIRCULANTE	13.247	11.052	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.019	4.052
Disponível	236	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	684	879	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.019	4.052
Realizável	14.272	11.234	Provisões de Prêmios / Contraprestações	171	180	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.015	4.052
Aplicações Financeiras	5.886	4.220	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	295	289	Não Ganha - PPCNG	171	180	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.591	3.931	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	37	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31	37	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	143	307	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.310	1.146
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	47	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.310	1.106
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	341	344	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.719	4.479	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.708	2.905
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.756	47.423
Bens e Títulos a Receber	3.637	2.498	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.498	17.303
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	28.087	19.378
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.142	20.984	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.942	1.595	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.760	5.831	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.080	918			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.088	2.238			
Títulos e Créditos a Receber	4.633	5.705	Débitos Diversos	7.452	5.422			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	126						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.383	15.153
Imóveis de Uso Próprio	2.674	2.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.674	2.674
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.564	11.334
Hospitalares / Odontológicos	12.537	11.306
Não Hospitalares / Odontológicos	27	29
Imobilizações em Curso	1.145	1.145
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.651	32.378

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,4%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	870,8%	740,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	71,9%	26,2%
Margem EBIT	109,3%	68,2%
Margem EBITDA	144,0%	96,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,6%	28,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	775,7%	679,6%
COMB	808,3%	707,9%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	117,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.874	16.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	232	241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	232	241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.312	13.762
Débitos Diversos	2.331	2.662
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.530	4.641
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.309	4.420
TOTAL DO PASSIVO	35.651	32.378

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,69	0,62
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.171	10.742
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.460	20.278
RESULTADO BRUTO	34.994	30.003
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31.172	27.533
Resultado Financeiro Líquido	-1.043	-1.197
Receitas Financeiras	461	504
Despesas Financeiras	1.503	1.701
Resultado Patrimonial	110	-209
Receitas Patrimoniais	110	200
Despesas Patrimoniais	0	409
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.889	1.063
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.889	1.063

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,0%	46,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,9%	85,7%
CE (Composição do endividamento)	47,1%	39,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	137,98	131,22

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM JOSÉ GASPAR, 168 - / Bairro:
MATRIZ – CEP: 09.370-670 // Mauá/SP

Registro: 42.119-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.209
Beneficiários em dez/20: 23.555

CNPJ: 08.225.953/0001-60

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.220	6.691	PASSIVO CIRCULANTE	7.949	3.965	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.800	11.321
Disponível	450	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.813	3.225	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.800	11.321
Realizável	10.770	6.687	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.627	2.244	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.800	11.321
Aplicações Financeiras	4.855	2.202	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.848	1.119	Não Ganha - PPCNG	2.627	2.244	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7	1.083	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.913	4.476	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.913	4.476	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.105	9.437
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.985	8.474
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.082	962	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.120	962
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.694	1.884
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.862	481	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.447	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	24			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	717			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.447	0						

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	414	481
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	410	481
Não Hospitalares / Odontológicos	410	481
Imobilizações em Curso	4	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.081	7.171

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,1%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	71,0%	42,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	12,0%
Margem EBIT	13,1%	12,0%
Margem EBITDA	13,2%	12,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	83,4%
DC (despesas comercialização)	4,6%	3,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	1,8%
COMB	86,1%	88,1%
COMBA	85,7%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	142,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	80	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.052	3.206
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.552	706
TOTAL DO PASSIVO	19.081	7.171

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,32	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,69

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	774	110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	558	110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	216	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.921	1.774
Despesas de Comercialização	2.756	335
Despesas Administrativas	5.605	205
Resultado Financeiro Líquido	287	120
Receitas Financeiras	288	120
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.847	1.354
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.847	1.354

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	235,60	227,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DO RIO BRANCO, 3353 - / Bairro:
PASSOS – CEP: 36.021-630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 34.280-7
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 52.987
Beneficiários em dez/20: 52.879

CNPJ: 21.575.709/0001-95

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	71.751	70.290
Disponível	1.592	1.545
Realizável	70.160	68.745
Aplicações Financeiras	35.195	37.154
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.346	15.017
Aplicações Livres	19.850	22.137
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.310	6.132
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.523	5.668
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.788	464
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.027	15.967
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.624	9.488
Despesas Antecipadas	3	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.767	76.573
Realizável a Longo Prazo	1.295	1.186
Aplicações Financeiras	900	900
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	900	900
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	372	286
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	68.784	66.734
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.837	24.302
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.517	9.948
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.142	9.450
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	374	498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.707	3.532
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.289	9.592
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.325	1.230
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	183	406
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	183	406
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.567	2.775
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.836	3.217
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.690	6.897
Débitos Diversos	31.672	29.137
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	203.974	188.661
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	203.974	188.661
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	203.549	188.051
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	424	610
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	95.492	116.687
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.398	117.151
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	94	-465
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	108.482	71.974
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.707	5.401
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	96.997	103.195
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.954	30.609
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	50.363	52.023
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.378	10.876
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.378	10.876
Imobilizado	72.730	64.101
Imóveis de Uso Próprio	49.221	40.110
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.473	33.243
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.748	6.867
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.956	14.777
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.891	14.712
Imobilizações em Curso	65	66
Outras Imobilizações	3.972	8.497
Intangível	581	717
	364	410
TOTAL DO ATIVO	156.518	146.863

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	0,6%
Margem EBIT	6,8%	4,4%
Margem EBITDA	9,5%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,8%	61,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	32,3%	28,2%
COMB	80,2%	91,1%
COMBA	82,0%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	47,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.922	42.162
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.664	2.944
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	463	764
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.201	2.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.544	1.063
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.544	1.063
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	94
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	66	94
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35.748	36.797
Débitos Diversos	899	1.264
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.813	37.967
Capital Social / Patrimônio Social	35.445	26.003
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.368	10.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	10.368	10.571
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.392
TOTAL DO PASSIVO	156.518	146.863

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,66	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,05

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26.681	20.563
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.198	7.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	126	234
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.152	1.112
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.920	6.325
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	123.600	112.586
RESULTADO BRUTO	79.388	60.313
Despesas de Comercialização	2.198	1.972
Despesas Administrativas	65.974	53.292
Resultado Financeiro Líquido	-4.502	-4.908
Receitas Financeiras	1.460	2.219
Despesas Financeiras	5.962	7.127
Resultado Patrimonial	1.132	1.029
Receitas Patrimoniais	1.965	1.826
Despesas Patrimoniais	834	797
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.846	1.171
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.846	1.171

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	43,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,7%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	61,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	322,42	303,90

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. FRANCISCO BURZIO, 774 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-200 // Ponta Grossa/PR

Registro: 41.933-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 23.120
Beneficiários em dez/20: 24.733

CNPJ: 80.238.926/0001-59

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.725	39.946
Disponível	719	3.508
Realizável	39.006	36.438
Aplicações Financeiras	8.601	7.758
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	860	841
Aplicações Livres	7.740	6.917
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.698	7.194
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.630	6.695
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.068	499
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22.577	19.451
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.102	2.016
Despesas Antecipadas	29	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.950	26.866
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	40.929	41.725
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.718	11.372
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.033	887
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.033	887
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	281	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.205	6.267
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.199	4.206
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	9
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	7
Comercialização sobre Operações	0	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.025	5.337
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.845	4.970
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.050	6.539
Débitos Diversos	13.278	13.499
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.478	47.237
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.478	47.237
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.478	47.237
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.752	41.514
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.760	41.259
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8	255
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.726	5.723
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119.749	101.289
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49.961	50.646
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	51.313	37.332
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-134	-15
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.950	26.866
Imóveis de Uso Próprio	14.235	14.392
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.235	14.392
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.601	6.905
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.601	6.905
Imobilizações em Curso	147	106
Outras Imobilizações	4.967	5.464
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.676	66.813

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-151,3%	51,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	-3,8%
Margem EBIT	20,6%	8,0%
Margem EBITDA	20,6%	8,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,6%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	1,9%	2,8%
COMB	82,0%	91,0%
COMBA	87,9%	101,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	57,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	54,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.881	30.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	338	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	338	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.576	24.987
Débitos Diversos	4.967	5.464
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.134	-3.551
Capital Social / Patrimônio Social	2.901	2.901
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.035	-6.452
TOTAL DO PASSIVO	67.676	68.625

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,57	0,55
LC (Liquidez Corrente)	0,97	0,96

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18.609	13.327
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	149	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	123.108	103.264
RESULTADO BRUTO	7.220	3.569
Despesas de Comercialização	278	127
Despesas Administrativas	976	1.345
Resultado Financeiro Líquido	-3.575	-4.719
Receitas Financeiras	4.017	874
Despesas Financeiras	7.593	5.593
Resultado Patrimonial	840	809
Receitas Patrimoniais	840	809
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.229	-1.812
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.229	-1.812

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,3%	40,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,2%	108,0%
CE (Composição do endividamento)	58,6%	57,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	183,08	169,08

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININGA, 1221 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.600-000 // São Joaquim da Barra/SP

Registro: 34.509-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 22.577
Beneficiários em dez/20: 22.039

CNPJ: 59.849.182/0001-12

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.988	35.148
Disponível	809	1.237
Realizável	47.179	33.911
Aplicações Financeiras	33.467	24.866
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.537	5.803
Aplicações Livres	26.930	19.063
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.717	1.933
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.154	1.491
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	102	136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	460	306
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.724	2.928
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.243	4.152
Despesas Antecipadas	29	32
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.955	14.188
Realizável a Longo Prazo	293	289
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	135	132
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	159	157
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	20.939	14.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.311	7.433
Provisões de Prêmios / Contraprestações	862	796
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	862	796
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	214	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.368	2.083
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.867	4.338
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	707	391
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	707	391
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.409	1.991
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	665	648
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	60
Débitos Diversos	4.848	4.221
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.263	50.496
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.263	50.496
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.263	50.496
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.892	43.414
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.362	43.380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	529	35
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.371	7.082
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	452
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.481	49.362
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.426	4.198
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.727	5.712
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	27	15
Imobilizado	14.619	13.868
Imóveis de Uso Próprio	9.295	9.262
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.839	8.776
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	456	486
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.325	4.411
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.536	3.579
Imobilizações em Curso	789	831
Outras Imobilizações	0	195
Intangível	0	0
Intangível	16	16
TOTAL DO ATIVO	62.943	49.335

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	2,5%
Margem EBIT	13,4%	4,1%
Margem EBITDA	13,7%	4,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	86,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,2%
DA (despesas administrativas)	5,6%	7,6%
COMB	75,4%	95,8%
COMBA	75,0%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	29,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	19,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.424	3.535
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.910	3.478
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.910	3.478
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	514	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.580	31.055
Capital Social / Patrimônio Social	28.305	26.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.602	2.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	237	237
Reservas de Reavaliação	2.365	2.513
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.673	1.329
TOTAL DO PASSIVO	62.943	49.335

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,94
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	34.328	39.453
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-265	-202
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	426	864
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	425	864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.813	49.575
RESULTADO BRUTO	10.364	6.256
Despesas de Comercialização	1.076	1.101
Despesas Administrativas	3.192	3.841
Resultado Financeiro Líquido	311	689
Receitas Financeiras	1.436	1.525
Despesas Financeiras	1.124	835
Resultado Patrimonial	117	-747
Receitas Patrimoniais	120	122
Despesas Patrimoniais	3	868
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.525	1.256
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.525	1.256

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	28,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	37,1%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	80,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	213,81	184,63

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL ALIPIO DIAS, 620 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.720-000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.326-4
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 7.515
Beneficiários em dez/20: 7.643

CNPJ: 59.901.454/0001-86

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO -
HOSPITAL S

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.256	13.856	PASSIVO CIRCULANTE	5.900	5.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.567	25.936
Disponível	144	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.342	2.437	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.567	25.936
Realizável	17.112	13.822	Provisões de Prêmios / Contraprestações	849	840	à Saúde	26.567	25.936
Aplicações Financeiras	12.664	9.490	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.567	25.935
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.939	2.878	Não Ganha - PPCNG	849	840	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.725	6.612	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.527	2.490	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.390	2.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	50	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	170	78	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.284	1.470	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.781	23.001
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	137	105	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.967	22.862
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	233	882	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-186	139
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.787	2.935
Bens e Títulos a Receber	1.684	957	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	115	454
Despesas Antecipadas	5	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.252	31.182
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.631	11.885
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.210	7.778	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	257	156	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	12.493	11.885
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	118	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	788	797			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.719	2.128			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	139	38						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.821	7.440
Imóveis de Uso Próprio	6.325	5.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.325	5.511
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.302	917
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.345	205
Imobilizações em Curso	194	1.011
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	132	182
TOTAL DO ATIVO	26.467	21.634

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	4,8%
Margem EBIT	12,6%	5,7%
Margem EBITDA	12,9%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,5%	88,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	8,7%
COMB	85,3%	97,3%
COMBA	84,7%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	48,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	2,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.061	1.461
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.041	894
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.041	894
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.020	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.505	14.788
Capital Social / Patrimônio Social	10.940	3.353
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.649	3.848
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.649	3.848
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.916	7.586
TOTAL DO PASSIVO	26.467	21.634

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,92	2,57

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.128	7.412
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	100	135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.289	32.401
RESULTADO BRUTO	4.765	2.034
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.876	2.244
Resultado Financeiro Líquido	170	623
Receitas Financeiras	608	872
Despesas Financeiras	438	249
Resultado Patrimonial	857	821
Receitas Patrimoniais	863	821
Despesas Patrimoniais	6	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.916	1.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.916	1.234

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,3%	34,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,9%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	78,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	291,50	280,40

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL FERREIRA DAMIÃO, 426 - /
Bairro: VILA ABARCA – CEP: 17.601-901 //
Tupã/SP

PLANO SANTA CASA SAUDE DE TUPÃ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 30.604-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 2.814
Beneficiários em dez/20: 2.714

CNPJ: 72.547.623/0001-90

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.957	7.793	PASSIVO CIRCULANTE	8.494	10.472	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.114	11.805
Disponível	202	1.627	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.121	2.966	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.114	11.805
Realizável	10.755	6.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.575	1.487	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.114	11.805
Aplicações Financeiras	4.889	1.386	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.352	1.276	Não Ganha - PPCNG	1.575	1.487	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.537	110	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.199	1.154	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.199	1.154	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	186	238	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.226	8.749
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	331	237	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.200	8.685
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.030	1.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.418	1.903	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.888	3.056
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40.315	32.628
Bens e Títulos a Receber	2.249	1.723	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.981	4.630
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	22.553	20.754
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.227	9.117	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	64	96	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	64	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	520	525			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	552	2.808			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.237	4.077			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.971	8.776
Imóveis de Uso Próprio	5.241	4.706
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.241	4.706
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.730	3.594
Hospitalares / Odontológicos	3.730	3.594
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	476
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	256	342
TOTAL DO ATIVO	20.184	16.911

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,9%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	79,7%	97,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,4%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	46,5%	11,8%
Margem EBIT	53,2%	17,8%
Margem EBITDA	53,9%	17,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,4%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,0%	0,9%
COMB	54,4%	75,0%
COMBA	57,2%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,3	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	28,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.616	5.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112	216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	112	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	475	654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	475	654
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	475	654
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.862	2.152
Débitos Diversos	2.167	1.917
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.074	1.437
Capital Social / Patrimônio Social	1.438	3.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.636	-1.826
TOTAL DO PASSIVO	20.184	16.911

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,50
LC (Liquidez Corrente)	1,29	0,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.780	7.245
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	121	61
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	121	61
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.534	33.658
RESULTADO BRUTO	6.589	1.985
Despesas de Comercialização	3	0
Despesas Administrativas	361	105
Resultado Financeiro Líquido	-600	-482
Receitas Financeiras	206	226
Despesas Financeiras	806	709
Resultado Patrimonial	12	0
Receitas Patrimoniais	12	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.636	1.398
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.636	1.398

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,4%	51,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	91,5%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	67,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	371,14	367,22

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 3051 - / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15.500-000 // Votuporanga/SP

SANSAÚDE

Registro: 33.011-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
 Beneficiários em dez/19: 14.913
 Beneficiários em dez/20: 14.476

CNPJ: 72.957.814/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.285	32.953	PASSIVO CIRCULANTE	39.124	37.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.849	33.941
Disponível	243	468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.507	8.172	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.849	33.941
Realizável	35.042	32.485	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.511	1.504	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.849	33.941
Aplicações Financeiras	13.650	7.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.699	3.318	Não Ganha - PPCNG	1.511	1.504	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.951	3.910	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	158	162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	158	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	39	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.504	32.413
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.075	3.442	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.814	31.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.877	3.187	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-310	541
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.908	11.647	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	102	80	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.345	1.527
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	102	80	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	177.397	165.534
Bens e Títulos a Receber	10.288	13.391	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	67.580	65.409
Despesas Antecipadas	32	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	57.109	49.396
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.219	41.466	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.252	3.252	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.493	3.137	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.823	1.772			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.208	6.993			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.992	17.528			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.248	3.248						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.967	38.214
Imóveis de Uso Próprio	12.731	12.733
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.731	12.733
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23.298	21.975
Hospitalares / Odontológicos	23.298	21.975
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	3.443	2.011
Outras Imobilizações	1.494	1.495
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	79.504	74.419

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,7%	-20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,6%	5,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-5,1%
Margem EBIT	13,7%	9,4%
Margem EBITDA	13,8%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,3%	95,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	6,0%
COMB	85,0%	101,5%
COMBA	82,1%	106,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	6,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	38,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.396	30.055
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.672	4.841
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.672	4.841
Tributos e Contribuições	4.672	4.841
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.719	24.861
Débitos Diversos	2.006	353
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.820	8.416
Capital Social / Patrimônio Social	7.820	8.416
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	77.340	76.155

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,55	0,53
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,87

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	52.708	50.729
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-299	130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-299	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	181.809	164.943
RESULTADO BRUTO	3.233	1.989
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.282	2.034
Resultado Financeiro Líquido	1.220	-1.515
Receitas Financeiras	3.702	3.415
Despesas Financeiras	2.482	4.929
Resultado Patrimonial	-7	-175
Receitas Patrimoniais	0	100
Despesas Patrimoniais	7	275
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.164	-1.736
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.164	-1.736

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,5%	51,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,4%	91,0%
CE (Composição do endividamento)	56,3%	55,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	195,26	191,90

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV DR. MANOEL FURTADO, 235 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

Registro: 34.491-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 1.368
Beneficiários em dez/20: 1.328

CNPJ: 44.945.962/0001-99

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.143	5.690
Disponível	395	67
Realizável	7.749	5.623
Aplicações Financeiras	1.482	1.384
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	593	580
Aplicações Livres	889	804
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	199
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	190
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.044	2.941
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.095	1.042
Despesas Antecipadas	111	57
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.977	21.882
Realizável a Longo Prazo	1.513	2.403
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.512	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2.403

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.614	8.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	794	751
Provisões de Prêmios / Contraprestações	184	175
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	184	175
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	78	82
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	116	95
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	415	399
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	190
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	178
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	12
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.281	2.244
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	251	238
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.387	1.213
Débitos Diversos	4.870	3.706
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.887	4.696
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.887	4.696
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.887	4.696
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.960	2.349
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.944	2.318
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	32
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.927	2.347
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.958	24.045
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.918	5.534
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	15.721	16.149
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.785	6.784
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.785	6.784
Imobilizado	13.676	12.695
Imóveis de Uso Próprio	9.050	8.320
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.209	2.476
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.841	5.844
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.019	3.910
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.388	3.366
Imobilizações em Curso	607	464
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	0
TOTAL DO ATIVO	30.120	27.572

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,5%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,5%	-18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-32,6%	85,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-52,3%	-64,7%
Margem EBIT	-37,6%	-52,8%
Margem EBITDA	-37,5%	-38,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,1%	50,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,3%	159,5%
COMB	53,5%	209,6%
COMBA	59,5%	207,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	27,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.634	5.804
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	150	494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	150	494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.401	3.120
Débitos Diversos	5.083	2.190
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.872	16.466
Capital Social / Patrimônio Social	5.482	8.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.944	7.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.556	3.556
Reservas de Reavaliação	4.389	4.389
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.555	0
TOTAL DO PASSIVO	30.120	30.611

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,57
LC (Liquidez Corrente)	0,85	0,68

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.319	2.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	674
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.473	21.701
RESULTADO BRUTO	-1.595	4.015
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	652	7.493
Resultado Financeiro Líquido	-498	38
Receitas Financeiras	220	596
Despesas Financeiras	718	558
Resultado Patrimonial	191	400
Receitas Patrimoniais	276	401
Despesas Patrimoniais	86	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.555	-3.039
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.555	-3.039

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,4%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	49,9%	59,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	303,46	287,14

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CEZAR HILAL, 391 - / Bairro: BENTO
FERREIRA – CEP: 29.050-657 // Vitória/ES

Registro: 42.008-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.009
Beneficiários em dez/20: 7.694

CNPJ: 23.053.901/0001-47

SCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.675	8.956
Disponível	92	140
Realizável	13.582	8.817
Aplicações Financeiras	11.243	5.566
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.595	3.471
Aplicações Livres	7.648	2.095
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	436	409
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	418	409
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1
Bens e Títulos a Receber	1.898	2.838
Despesas Antecipadas	5	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.212	5.262
Realizável a Longo Prazo	13	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.671	8.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.936	7.240
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.009	3.557
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.009	3.557
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	580	547
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.541	1.282
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.806	1.854
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	369	459
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	369	459
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	100
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	260	277
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.136	21.397
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.136	21.397
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.136	21.397
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.114	15.708
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.163	15.606
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-48	102
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.022	5.689
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	151
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	109	14
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	13
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.199	5.262
Imóveis de Uso Próprio	5.811	5.168
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.811	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25	6
Não Hospitalares / Odontológicos	237	88
Imobilizações em Curso	125	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.887	14.218

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,1%	-16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	-4,4%
Margem EBIT	16,6%	-2,2%
Margem EBITDA	17,7%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,3%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	23,0%	27,3%
COMB	80,5%	100,8%
COMBA	81,2%	100,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	41,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	361	304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	358	304
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	358	304
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.856	5.837
Capital Social / Patrimônio Social	6.779	6.779
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.077	-941
TOTAL DO PASSIVO	19.887	14.218

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	106	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	125	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	938	885
RESULTADO BRUTO	8.118	4.934
Despesas de Comercialização	20	27
Despesas Administrativas	4.871	5.831
Resultado Financeiro Líquido	-205	-16
Receitas Financeiras	278	458
Despesas Financeiras	483	474
Resultado Patrimonial	-3	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.019	-941
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.019	-941

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,2%	37,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	96,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	225,41	220,27

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERING, 114 - / Bairro: JARDIM DO MAR -
CEP: 09.750-510 // São Bernardo do Campo/SP

SANTA HELENA SAÚDE

Registro: 35.509-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 274.976
Beneficiários em dez/20: 235.880

CNPJ: 43.293.604/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	143.927	125.551	PASSIVO CIRCULANTE	240.004	134.316	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	818.067	852.158
Disponível	7.239	3.170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.015	60.305	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	860.864	896.258
Realizável	136.688	122.381	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.887	6.250	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	860.864	896.258
Aplicações Financeiras	95.635	94.649	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.151	68.752	Não Ganha - PPCNG	25.887	6.250	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.483	25.897	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.349	16.013	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42.797	-44.100
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.619	16.013	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.795	3.098	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	674.104	573.168
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.602	30.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	670.176	569.520
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.731	20.803	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.928	3.648
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.730	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	432	2.154	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.171	27.371	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	143.963	278.990
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.359	647
Créditos Tributários e Previdenciários	3.059	3.838	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.708	26.593	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.341	16.828
Bens e Títulos a Receber	6.064	5.564	Comercialização sobre Operações	435	777	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.253	16.676
Despesas Antecipadas	150	162	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	701.770	652.141	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	65.295	39.666	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.233	12.116			
Títulos e Créditos a Receber	13	8	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100.497	497			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	36.088	34.028			
Ativo Fiscal Diferido	32.892	26.058	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.940	2.999						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28.450	10.600						

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	585.434	562.010
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	585.434	562.010
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	256.123	221.479
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	329.311	340.530
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46.140	43.799
Imóveis de Uso Próprio	23.466	24.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.263	23.457
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.203	1.216
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.731	12.383
Não Hospitalares / Odontológicos	9.802	9.907
Não Hospitalares / Odontológicos	1.929	2.475
Imobilizações em Curso	8.943	4.072
Outras Imobilizações	1.999	2.670
Intangível	4.901	6.667
TOTAL DO ATIVO	845.696	777.692

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	2,4%
Margem EBIT	7,8%	11,1%
Margem EBITDA	8,0%	11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,4%	67,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	3,5%
DA (despesas administrativas)	10,2%	6,6%
COMB	93,8%	77,3%
COMBA	95,3%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	20,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.137	113.285
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.666	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.666	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48.459	13.274
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48.459	13.274
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	100.000
Débitos Diversos	12	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	555.555	530.090
Capital Social / Patrimônio Social	363.118	363.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.000	0
Reservas	189.344	166.850
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.413	1.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	187.931	165.438
Ajustes de Avaliação Patrimonial	94	122
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	845.696	777.692

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,72	0,67
LC (Liquidez Corrente)	0,60	0,93

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.088	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-601	-823
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.019	35.636
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40.336	26.610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-130	-167
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-14.188	9.193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.567	102.041
RESULTADO BRUTO	128.477	157.966
Despesas de Comercialização	9.579	30.039
Despesas Administrativas	83.770	55.900
Resultado Financeiro Líquido	-12.375	-9.035
Receitas Financeiras	5.229	11.391
Despesas Financeiras	17.604	20.426
Resultado Patrimonial	9.436	-41.279
Receitas Patrimoniais	43.692	34.499
Despesas Patrimoniais	34.256	75.778
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32.188	21.712
Imposto de Renda	10.879	20.139
Contribuição Social	4.022	7.437
Impostos Diferidos	-6.834	-26.058
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.121	20.194

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	82,7%	54,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	273,41	232,39

SANTA LUZIA ASSISTENCIA MEDICA S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETOR COMERCIAL NORTE, QUADRA 1, BL. F -
Salas 1301 a 1304, 1308,1309, 1316 a 132 /
Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.711-905 //
Brasília/DF
SLAM

Registro: 35.850-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 9.349
Beneficiários em dez/20: 9.470

CNPJ: 36.751.634/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.820	8.766	PASSIVO CIRCULANTE	7.245	6.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.264	27.113
Disponível	14	136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.462	4.224	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.861	28.314
Realizável	9.805	8.630	Provisões de Prêmios / Contraprestações	404	321	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.861	28.314
Aplicações Financeiras	4.762	4.282	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	404	321	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.896	3.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	867	773	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.375	1.825	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	158	157	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.597	-1.201
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.909	1.825	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	911	2.117	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.177	19.179
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.989	1.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.818	18.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.360	1.024
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	466	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	32	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.087	7.935
Despesas Diferidas	489	784	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	54
Créditos Tributários e Previdenciários	2.074	1.121	Comercialização sobre Operações	4	20	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63	1
Bens e Títulos a Receber	105	616	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.752	1.883	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.314	1.354	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	727	516			
Créditos Tributários e Previdenciários	418	418	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.639	959			
Títulos e Créditos a Receber	0	59	Débitos Diversos	414	350			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	181	185						
Depósitos Judiciais e Fiscais	360	303						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	354	389						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	361	359
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	284	287
Hospitalares / Odontológicos	2	33
Não Hospitalares / Odontológicos	282	254
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	76	72
Intangível	78	170
TOTAL DO ATIVO	11.572	10.649

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	0,7%
Margem EBIT	1,0%	3,5%
Margem EBITDA	1,3%	3,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	70,7%
DC (despesas comercialização)	6,4%	3,4%
DA (despesas administrativas)	20,3%	24,8%
COMB	98,7%	99,0%
COMBA	98,6%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,2	42,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.347	1.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	292	376
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	292	376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	467
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	467
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	467	467
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	509	770
Débitos Diversos	80	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.979	2.874
Capital Social / Patrimônio Social	1.713	1.713
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.340	1.236
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.340	1.236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-75	-75
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	11.572	10.649

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	63	1
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	585	335
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	231	179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	354	156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52	1
RESULTADO BRUTO	11.657	7.652
Despesas de Comercialização	2.757	927
Despesas Administrativas	8.770	6.730
Resultado Financeiro Líquido	33	172
Receitas Financeiras	294	623
Despesas Financeiras	261	451
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	163	167
Imposto de Renda	34	99
Contribuição Social	20	44
Impostos Diferidos	4	-169
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	104	193

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,3%	73,0%
CE (Composição do endividamento)	84,3%	78,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	353,54	323,24

SANTA RITA SAUDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA SETE DE SETEMBRO, 210 - / Bairro:
ZONA 05 – CEP: 87.015-290 // Maringá/PR

Registro: 34.818-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 58.248
Beneficiários em dez/20: 74.174

CNPJ: 95.642.179/0001-97

SANTA RITA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53.015	60.739
Disponível	1.376	1.391
Realizável	51.640	59.348
Aplicações Financeiras	34.341	42.314
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.876	42.286
Aplicações Livres	17.465	28
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.415	4.816
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.415	4.816
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.196	1.186
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	877	434
Bens e Títulos a Receber	8.778	10.558
Despesas Antecipadas	33	40
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.696	7.134
Realizável a Longo Prazo	6.714	5.270
Aplicações Financeiras	0	1.111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	1.111
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.219	1.606
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.949	2.007
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	546	546

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	23.170	32.105
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.654	23.130
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.437	1.772
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.437	1.769
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.591	8.831
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.536	7.607
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.089	4.921
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	581	746
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	581	746
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Provisões	0	2.745
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	2.745
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.162	3.768
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	52
Débitos Diversos	3.766	1.661
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	168.246	154.258
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	174.478	159.737
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	174.475	159.731
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	5
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.232	-5.479
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	98.432	93.469
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.264	93.069
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.832	400
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69.814	60.790
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.298	5.891
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.898	1.980
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.084	3.454
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.146	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.792	1.827
Imóveis de Uso Próprio	308	312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	165	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	143	312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.829	1.265
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.362	652
Imobilizações em Curso	1.466	614
Outras Imobilizações	1.256	13
Outras Imobilizações	400	237
Intangível	44	36
TOTAL DO ATIVO	65.711	67.873

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,4%	38,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	80,9%	75,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,3%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	17,0%
Margem EBIT	26,2%	27,2%
Margem EBITDA	26,5%	27,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,5%	60,6%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,7%
DA (despesas administrativas)	14,9%	11,6%
COMB	75,4%	73,9%
COMBA	76,0%	73,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	63,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.899	948
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.964	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.964	126
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	935	816
Provisões para Tributos Diferidos	28	29
Provisões para Ações Judiciais	908	787
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.642	34.819
Capital Social / Patrimônio Social	9.293	9.293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.349	25.526
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	130	133
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.219	25.393
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	65.711	67.873

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,86	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,29	1,89

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	317	457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-248	-262
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.430	1.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	472	594
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	950	913
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.266	4.724
RESULTADO BRUTO	71.178	60.171
Despesas de Comercialização	3.412	2.694
Despesas Administrativas	25.094	17.879
Resultado Financeiro Líquido	-1.204	-39
Receitas Financeiras	2.081	2.241
Despesas Financeiras	3.284	2.280
Resultado Patrimonial	177	273
Receitas Patrimoniais	188	273
Despesas Patrimoniais	11	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.646	39.831
Imposto de Renda	10.308	10.005
Contribuição Social	3.719	3.611
Impostos Diferidos	387	46
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.231	26.169

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,8%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	97,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	222,19	224,26

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço****Informações Cadastrais**

AV. SUPPLY, 79 - / Bairro: SANTA MENA – CEP:
07.096-000 // Guarulhos/SP

Registro: 41.319-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 34.952
Beneficiários em dez/20: 25.155

CNPJ: 04.004.287/0001-89

HEALTH SANTARIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.484	16.193	PASSIVO CIRCULANTE	19.462	18.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.189	62.759
Disponível	19	337	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.261	14.113	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.636	63.126
Realizável	19.465	15.856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.643	796	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.636	63.126
Aplicações Financeiras	11.263	9.087	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.016	9.087	Não Ganha - PPCNG	1.643	796	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	247	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.746	4.505	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-447	-368
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.746	4.505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.144	7.499	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.245	49.959
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	326	453	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.437	49.621
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.148	5.366	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-191	338
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.944	12.799
Despesas Diferidas	434	2.260	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	101	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.771	31.048	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	335	282	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	468	1.957	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	468	1.927			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.385	1.823			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	247	246			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	335	282						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.961	8.397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.961	8.397
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.961	8.397
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.964	22.169
Imóveis de Uso Próprio	17.156	18.074
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.706	1.801
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.450	16.273
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.408	2.095
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.393	2.093
Imobilizações em Curso	14	2
Outras Imobilizações	2.000	2.000
Intangível	400	0
	511	200
TOTAL DO ATIVO	52.255	47.240

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	-6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	-2,6%
Margem EBIT	3,5%	-2,5%
Margem EBITDA	6,0%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,1%	79,6%
DC (despesas comercialização)	6,1%	3,5%
DA (despesas administrativas)	8,1%	10,9%
COMB	92,4%	94,0%
COMBA	92,1%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	50,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,9	78,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.615	3.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.341	2.983
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.341	2.983
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	303	37
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	303	37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.972	503
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.972	503
Tributos e Contribuições	2.972	503
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.178	25.579
Capital Social / Patrimônio Social	4.584	4.584
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.000	2.000
Reservas	76	76
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	76	76
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.517	18.918
TOTAL DO PASSIVO	52.255	47.240

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,89

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.592	5.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	573	630
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.020	5.087
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.351	7.083
Despesas de Comercialização	3.637	2.226
Despesas Administrativas	4.811	6.816
Resultado Financeiro Líquido	163	357
Receitas Financeiras	191	361
Despesas Financeiras	27	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.067	-1.602
Imposto de Renda	338	0
Contribuição Social	130	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.599	-1.602

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,9%	46,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	83,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	159,78	152,27

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL FERDO PRESTES, 52 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 09.020-110 // Santo André/SP

MEDICAL HEALTH

Registro: 40.019-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.879
Beneficiários em dez/20: 39.202

CNPJ: 02.282.844/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.285	14.704	PASSIVO CIRCULANTE	29.327	25.732	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.730	69.923
Disponível	33	1.087	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.129	17.244	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.558	72.164
Realizável	17.252	13.617	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.848	1.929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.558	72.164
Aplicações Financeiras	7.835	7.976	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.835	6.894	Não Ganha - PPCNG	1.848	1.929	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	1.082	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.262	1.951	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.828	-2.241
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.407	1.951	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.296	8.271	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.326	49.701
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.544	6.236	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.694	49.733
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.440	808	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	632	-32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	855	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	328	312	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.404	20.223
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.073	826	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	169	173	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	691
Bens e Títulos a Receber	1.998	2.863	Comercialização sobre Operações	159	139	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	84	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.132	55.139	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	50	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	10	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.457	1.477	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.457	1.477			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.041	3.302			
Títulos e Créditos a Receber	21	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.614	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.758	3.396			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55.082	55.130
Imóveis de Uso Próprio	54.691	54.797
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54.691	54.797
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	392	330
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	392	330
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	72.417	69.843

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	-47,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	-18,2%
Margem EBIT	6,1%	4,7%
Margem EBITDA	6,5%	5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,9%	21,6%
COMB	91,7%	93,5%
COMBA	94,5%	119,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,4	118,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.263	30.176
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.698	1.792
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.698	1.792
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.065	24.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	21.065	24.500
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	21.065	24.500
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	754	0
Débitos Diversos	2.745	3.885
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.195	26.660
Capital Social / Patrimônio Social	56.273	56.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-42.078	-29.613
TOTAL DO PASSIVO	71.785	82.568

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,30	0,26
LC (Liquidez Corrente)	0,59	0,57

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	691
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.885	2.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	881	1.982
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.004	754
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	316	0
RESULTADO BRUTO	16.232	18.177
Despesas de Comercialização	698	533
Despesas Administrativas	11.086	15.126
Resultado Financeiro Líquido	-2.399	-15.246
Receitas Financeiras	439	761
Despesas Financeiras	2.838	16.007
Resultado Patrimonial	-3	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.046	-12.725
Imposto de Renda	1.036	0
Contribuição Social	377	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	633	-12.725

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	76,1%	78,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,5%	80,0%
CE (Composição do endividamento)	50,9%	46,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	195,84	240,84

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 1437 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 15.800-010 // Catanduva/SP

SÃO DOMINGOS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.918-0

CNPJ: 00.636.975/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 13.195

Beneficiários em dez/20: 14.293

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.279	11.081
Disponível	386	409
Realizável	12.893	10.671
Aplicações Financeiras	11.392	9.680
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.188	6.062
Aplicações Livres	5.204	3.618
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	638	488
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	288
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	432	200
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	391
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	20
Bens e Títulos a Receber	839	92
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.378	8.330
Realizável a Longo Prazo	465	455
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	465	455
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	6.520	6.455
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.169	5.030
Provisões de Prêmios / Contraprestações	95	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	95	96
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	315	495
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.574	3.966
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.185	473
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	834	423
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	516	1.001
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.888	25.880
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.555	26.485
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.555	26.485
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-667	-606
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.023	19.106
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.310	19.391
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	713	-285
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.865	6.774
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	11
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	664	4.549
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	664	4.349
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.813	7.720
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.717	3.619
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.717	3.619
Outros Investimentos	4.014	4.021
Imobilizado	13	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	35
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	87	120
TOTAL DO ATIVO	21.656	19.411

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	9,6%
Margem EBIT	6,9%	15,4%
Margem EBITDA	7,1%	15,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,6%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,5%	13,9%
COMB	92,3%	88,0%
COMBA	91,9%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	84,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	731	398
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	702	336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	702	336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.406	12.558
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-11
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.316	12.464
TOTAL DO PASSIVO	21.656	19.411

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,72

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-167
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	472	462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	355	326
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	117	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	650	3.437
RESULTADO BRUTO	6.384	7.267
Despesas de Comercialização	64	91
Despesas Administrativas	3.573	3.585
Resultado Financeiro Líquido	193	347
Receitas Financeiras	324	518
Despesas Financeiras	131	171
Resultado Patrimonial	-156	-109
Receitas Patrimoniais	392	320
Despesas Patrimoniais	549	430
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.784	3.828
Imposto de Renda	676	980
Contribuição Social	252	361
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4	3
RESULTADO LÍQUIDO	1.852	2.483

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	94,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	258,22	284,18

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. FERDO GOES, 1076 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 56.304-020 // Petrolina/PE

Registro: 40.396-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.264
Beneficiários em dez/20: 21.597

CNPJ: 03.098.226/0001-65

HGU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.543	13.808	PASSIVO CIRCULANTE	11.394	11.339	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.242	58.439
Disponível	9.148	1.905	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.209	5.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.254	59.718
Realizável	12.395	11.903	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.344	2.072	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.254	59.718
Aplicações Financeiras	1.712	1.663	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.556	1.569	Não Ganha - PPCNG	1.344	2.072	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	155	93	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.385	7.688	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.012	-1.279
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.385	7.688	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.378	1.763	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.383	44.833
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	417	1.869	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.426	44.831
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	69	112	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-43	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.859	13.606
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	271	259
Créditos Tributários e Previdenciários	53	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.245	2.552	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.111	8.341	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.258	3.817			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	400	1.221			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	528	484			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.091	5.345
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.824	2.870
Imóveis de Uso Próprio	379	386
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	354	361
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.180	2.303
Não Hospitalares / Odontológicos	1.969	2.046
Imobilizações em Curso	211	258
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	264	181
	196	126
TOTAL DO ATIVO	29.653	22.149

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,4%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	83,2%	233,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,8%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,7%	6,5%
Margem EBIT	20,1%	9,9%
Margem EBITDA	20,3%	10,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,9%	76,7%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	13,2%
COMB	79,3%	92,0%
COMBA	81,2%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,7	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	42,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.412	9.178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.536	1.654
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.536	1.654
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	136	193
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	136	193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.740	7.153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.740	7.153
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.740	7.153
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	178
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.847	1.632
Capital Social / Patrimônio Social	4.240	2.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	210
Reservas	1.787	1.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.787	1.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.820	-2.895
TOTAL DO PASSIVO	29.653	22.149

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	0,67
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,22

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	411	381
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	255	350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	88	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.719	13.484
Despesas de Comercialização	1.285	1.196
Despesas Administrativas	6.882	7.725
Resultado Financeiro Líquido	-1.472	-1.463
Receitas Financeiras	68	129
Despesas Financeiras	1.540	1.591
Resultado Patrimonial	-291	1.102
Receitas Patrimoniais	296	1.102
Despesas Patrimoniais	587	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.789	4.202
Imposto de Renda	1.102	240
Contribuição Social	661	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.026	3.817

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	92,6%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	55,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	252,17	243,51

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA LIMITADA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 2º ANDAR - SALA
01 / Bairro: JARDIM SÃO LUIZ – CEP: 14.020-380
// Ribeirão Preto/SP

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 36.531-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 632.693
Beneficiários em dez/20: 620.204

CNPJ: 02.727.724/0001-67

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	68.864	41.864
Disponível	466	702
Realizável	68.398	41.162
Aplicações Financeiras	61.325	33.144
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.551	4.558
Aplicações Livres	56.774	28.587
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.560	5.184
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.560	5.184
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.330	2.552
Bens e Títulos a Receber	183	281
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.778	26.212
Realizável a Longo Prazo	6.101	5.010
Aplicações Financeiras	1.390	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.390	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	2.684	3.009
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.028	2.002
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.744	14.714
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.271	5.205
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.925	1.595
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.925	1.595
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	631	59
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.715	3.552
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	218	600
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	218	585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.490	3.622
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.764	5.287
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	136.125	125.075
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	142.633	130.502
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	142.633	130.502
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.509	-5.427
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.226	58.894
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.062	59.593
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.836	-700
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	84.899	66.181
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	39
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.656	9.217
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	10.656	9.212
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.772	2.030
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.772	2.030
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.772	2.030
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	398	521
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	398	521
Hospitalares / Odontológicos	23	27
Não Hospitalares / Odontológicos	375	494
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16.507	18.651
TOTAL DO ATIVO	93.642	68.076

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,7%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,5%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,5%	53,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,2%	2,5%
Margem EBIT	36,4%	6,3%
Margem EBITDA	38,1%	7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,6%	47,1%
DC (despesas comercialização)	14,0%	18,8%
DA (despesas administrativas)	11,7%	31,2%
COMB	63,4%	97,1%
COMBA	63,4%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	49,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	0,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.169	5.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.232	3.024
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.232	3.024
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.937	2.131
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.729	48.208
Capital Social / Patrimônio Social	41.983	38.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	3.000
Reservas	37.745	6.224
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.745	6.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	93.642	68.076

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,39	2,36
LC (Liquidez Corrente)	8,89	2,85

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.381	6.066
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	239	482
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.142	5.584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.473	2.913
RESULTADO BRUTO	83.734	66.458
Despesas de Comercialização	19.114	23.502
Despesas Administrativas	15.914	39.036
Resultado Financeiro Líquido	-162	496
Receitas Financeiras	1.775	2.116
Despesas Financeiras	1.937	1.620
Resultado Patrimonial	-239	-740
Receitas Patrimoniais	119	0
Despesas Patrimoniais	358	740
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	48.305	3.676
Imposto de Renda	12.056	1.348
Contribuição Social	4.402	506
Impostos Diferidos	325	-1.269
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31.521	3.091

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,9%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	74,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,65	19,36

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 3º ANDAR, SALA 02
/ Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 14.020-115 //
Ribeirão Preto/SP

SAO FRANCISCO SAUDE

Registro: 30.209-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 781.387
Beneficiários em dez/20: 783.759

CNPJ: 01.613.433/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	530.613	375.219	PASSIVO CIRCULANTE	281.023	314.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.725.280	1.537.828
Disponível	1.970	1.322	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	168.813	152.833	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.774.498	1.570.225
Realizável	528.643	373.897	Provisões de Prêmios / Contraprestações	31.220	28.023	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.774.618	1.568.929
Aplicações Financeiras	357.563	217.282	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	30.683	27.499	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-119	1.296
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	128.147	126.610	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	229.416	90.673	Provisão para Remissão	537	524	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82.099	67.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41.510	35.663	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49.218	-32.397
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	57.567	67.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.523	22.816	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.060.818	1.170.710
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	65.560	66.331	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.061.589	1.151.954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-771	18.756
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.533	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	488	3.549	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.463	15.752	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	664.462	367.118
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.370	3.231
Créditos Tributários e Previdenciários	39.658	34.038	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	426	3.107	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60.471	66.520
Bens e Títulos a Receber	45.640	39.121	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	60.357	66.270
Despesas Antecipadas	221	402	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.529	3.746	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	472.432	456.052	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	74.417	59.676	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	25.133	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.020	40.558			
Aplicações Livres	25.133	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.513	1.300			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	81.660	112.368			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	27.703	48.415						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.542	11.224						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39	37						

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	100.085	68.183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	100.085	68.183
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	49.421
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	5.264	4.125
Participações Societárias em Rede Hospitalar	84.318	2.902
Outros Investimentos	10.503	11.734
Imobilizado	164.156	235.353
Imóveis de Uso Próprio	35.141	56.979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.574	47.234
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.567	9.745
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47.022	54.816
Hospitalares / Odontológicos	22.851	26.479
Não Hospitalares / Odontológicos	24.171	28.337
Imobilizações em Curso	5.941	65.049
Outras Imobilizações	76.052	58.509
Intangível	133.775	92.839
TOTAL DO ATIVO	1.003.046	831.270

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,4%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,3%	-4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,6%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	-1,2%
Margem EBIT	17,0%	1,6%
Margem EBITDA	19,4%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,5%	76,1%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,3%
DA (despesas administrativas)	17,9%	27,5%
COMB	80,9%	104,9%
COMBA	80,6%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	23,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	96.616	106.235
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.160	19.510
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	948	841
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18.212	18.669
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65.392	69.885
Provisões para Tributos Diferidos	8.273	8.904
Provisões para Ações Judiciais	57.118	60.981
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.102	2.857
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.102	2.857
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.102	2.857
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.361
Débitos Diversos	9.963	10.621
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	625.406	410.682
Capital Social / Patrimônio Social	348.792	343.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	5.000
Reservas	277.064	62.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	277.064	62.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-450	-450
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.003.046	831.270

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,19

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	114	251
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.388	-1.224
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29.317	23.703
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.379	3.296
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.447
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23.938	18.961
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.711	55.300
RESULTADO BRUTO	647.886	356.642
Despesas de Comercialização	26.421	19.983
Despesas Administrativas	308.894	422.789
Resultado Financeiro Líquido	5.935	6.866
Receitas Financeiras	20.359	17.889
Despesas Financeiras	14.424	11.022
Resultado Patrimonial	828	27.311
Receitas Patrimoniais	14.600	28.587
Despesas Patrimoniais	13.773	1.276
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	319.333	-51.953
Imposto de Renda	61.744	0
Contribuição Social	22.783	0
Impostos Diferidos	20.081	-32.940
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	214.724	-19.012

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,6%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	74,4%	74,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	185,14	187,52

SÃO LUCAS SAÚDE S/A

Endereço **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 1530 - / Bairro: SANTO ANTONIO -
CEP: 13.465-770 // Americana/SP

Registro: 34.436-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 85.765
Beneficiários em dez/20: 82.633

CNPJ: 96.509.690/0001-88

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	5.733	10.217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.072	17.999	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	251.101	238.562
Realizável	96.128	61.743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	858	907	à Saúde	251.101	237.643
Aplicações Financeiras	77.324	53.147	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.889	20.928	Não Ganha - PPCNG	858	907	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	54.436	32.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	919
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.036	6.360	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.938	5.819	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	713	1.453	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.371	12.183	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.681	-6.432
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.129	3.456	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	172.487	180.534
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.098	531	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	173.102	180.261
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.639	5.107	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-615	273
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	124	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.479	5.094	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.933	51.596
Bens e Títulos a Receber	13.644	2.188	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.043	3.024
Despesas Antecipadas	0	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	160	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.995	1.740
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.266	1.740
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.062	24.891	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.668	3.911	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.643	1.347	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.643	1.347	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.253	1.479			
Títulos e Créditos a Receber	160	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	972	984			
Ativo Fiscal Diferido	9.413	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	147	837						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.947	3.074						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.558	10.466
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.187	10.097
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	263
Participações Societárias em Rede Hospitalar	2.187	9.833
Outros Investimentos	371	369
Imobilizado	8.640	10.330
Imóveis de Uso Próprio	4.632	5.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.632	5.348
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.123	0
Não Hospitalares / Odontológicos	342	3.821
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.544	1.160
Intangível	196	185
TOTAL DO ATIVO	127.923	96.850

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,0%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,5%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	9,1%
Margem EBIT	22,4%	13,5%
Margem EBITDA	22,9%	13,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,9%	77,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	6,0%	7,1%
COMB	77,5%	85,5%
COMBA	77,0%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	28,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.112	1.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	406
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	406
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.301	1.105
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.301	1.105
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.793	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70.232	68.423
Capital Social / Patrimônio Social	62.832	62.832
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.400	5.591
TOTAL DO PASSIVO	127.923	96.850

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,67
LC (Liquidez Corrente)	3,33	2,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	729	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.054	3.740
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.329	600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-275	3.139
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.942	12.349
RESULTADO BRUTO	68.975	40.271
Despesas de Comercialização	1.466	1.414
Despesas Administrativas	14.637	16.432
Resultado Financeiro Líquido	1.649	6.647
Receitas Financeiras	4.324	6.817
Despesas Financeiras	2.675	170
Resultado Patrimonial	-3.826	2.012
Receitas Patrimoniais	44	3.623
Despesas Patrimoniais	3.870	1.611
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	50.695	31.084
Imposto de Renda	14.208	7.360
Contribuição Social	5.124	2.658
Impostos Diferidos	-608	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31.972	21.066

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	53,0%	94,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	242,47	225,91

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AMAZONAS, 641 - SALA 9D / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.180-908 // Belo
Horizonte/MG

SAUDE

Registro: 41.004-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 29.272
Beneficiários em dez/20: 37.141

CNPJ: 23.854.409/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.113	15.737	PASSIVO CIRCULANTE	13.213	14.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.450	51.517
Disponível	802	1.040	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.210	9.016	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.363	52.472
Realizável	20.311	14.698	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.874	1.017	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.363	52.472
Aplicações Financeiras	7.515	6.815	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.874	1.017	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.185	6.059	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	330	756	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.089	2.654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.991	2.006	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-913	-955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.443	2.306	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.469	1.532	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.500	38.788
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.876	4.460	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.085	39.971
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	416	-1.183
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	646	348	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	8	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.950	12.730
Despesas Diferidas	1.999	1.582	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	412	337
Créditos Tributários e Previdenciários	424	310	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	627	298
Bens e Títulos a Receber	4.672	3.325	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	194	177
Despesas Antecipadas	1.610	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.688	16.712	Provisões	314	275	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.595	16.618	Provisão para IR e CSLL	314	275	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.267	1.670			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.295	2.783			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.096	3.386	Débitos Diversos	105	596			
Títulos e Créditos a Receber	9.192	12.924	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	308	308						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	74	75
Imóveis de Uso Próprio	50	50
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	50	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	34.801	32.450

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	2,6%
Margem EBIT	8,9%	8,7%
Margem EBITDA	8,9%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,3%	75,3%
DC (despesas comercialização)	7,0%	5,5%
DA (despesas administrativas)	8,3%	10,9%
COMB	90,6%	91,7%
COMBA	92,3%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	47,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.133	5.169
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.577	1.586
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.577	1.586
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.438	1.583
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.438	1.583
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.117	2.000
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.456	12.928
Capital Social / Patrimônio Social	14.822	13.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.634	-894
TOTAL DO PASSIVO	34.801	32.450

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,10

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	433	121
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.021	5.111
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	364	588
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	657	4.523
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.231	1.902
RESULTADO BRUTO	12.737	6.352
Despesas de Comercialização	3.939	2.840
Despesas Administrativas	4.678	5.636
Resultado Financeiro Líquido	-1.079	-184
Receitas Financeiras	895	2.744
Despesas Financeiras	1.974	2.928
Resultado Patrimonial	0	3.852
Receitas Patrimoniais	0	4.021
Despesas Patrimoniais	0	169
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.042	1.544
Imposto de Renda	677	155
Contribuição Social	249	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.116	1.330

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	73,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	144,24	149,88

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701 CONJUNTO L BLOCO 01, 82
- TERREO 02, LOJA 82 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.340-906 // Brasília/DF

Registro: 41.431-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.855
Beneficiários em dez/20: 10.168

CNPJ: 04.859.814/0001-37

SAÚDE BRB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	113.721	79.284
Disponível	3	7
Realizável	113.718	79.278
Aplicações Financeiras	109.646	76.248
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.617	9.011
Aplicações Livres	101.029	67.236
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.029	2.987
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.809	1.840
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	365
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.220	781
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.043	43
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.905	37.991
Realizável a Longo Prazo	11.463	37.526
Aplicações Financeiras	11.312	37.386
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	11.312	37.386
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	151	140
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	17.201	10.875
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.678	9.011
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	185	125
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.380	2.602
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.113	6.284
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	721	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	4
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	719	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.851	742
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.950	1.114
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.396	91.444
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.396	91.444
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.396	91.444
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80.045	84.116
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.217	83.608
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-172	508
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.350	7.328
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	437	198
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	171	183
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	183
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	421	448
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	421	448
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	421	448
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	13
TOTAL DO ATIVO	125.625	117.275

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,5%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,4%
COMB	97,9%	101,3%
COMBA	93,5%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	11,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.377	106.385
Capital Social / Patrimônio Social	106.864	104.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.513	1.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.513	1.513
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	125.625	117.275

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,26	10,73
LC (Liquidez Corrente)	6,61	7,29

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	168	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	431	1.305
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	340	286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-2
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	1.021
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.593	1.436
RESULTADO BRUTO	8.933	4.967
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.438	8.561
Resultado Financeiro Líquido	4.254	6.998
Receitas Financeiras	6.638	8.060
Despesas Financeiras	2.383	1.063
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.750	3.404
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.750	3.404

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,7%	9,3%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	752,39	774,03

SAÚDE FÁCIL - BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA REGO FREITAS, 63 - 8º ANDAR - CONJUNTO
82B / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.220-010 //
São Paulo/SP

SAÚDE FÁCIL

Registro: 41.731-9

CNPJ: 08.049.842/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	811	1.686	PASSIVO CIRCULANTE	602	893	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12	543
Disponível	4	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17	543
Realizável	807	1.549	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	787	773	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	787	773	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	17	543
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	696	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3	696	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	281	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12	543
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	66	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	281	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	403	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	403	128			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	194	470			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE FÁCIL - BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	6
TOTAL DO ATIVO	825	1.696

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-63,8%	-37,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27042,2%	-79,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2197,3%	-18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4429,2%	-116,7%
Margem EBIT	-4390,2%	-112,6%
Margem EBITDA	-4378,3%	-112,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2338,5%	102,7%
COMB	2338,5%	102,7%
COMBA	x.x.x	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,1	461,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	221	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	221	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2	802
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	700	700
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-998	-197
TOTAL DO PASSIVO	825	1.696

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,99	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,89

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-81
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	273	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	273	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	538
RESULTADO BRUTO	-261	-98
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	278	558
Resultado Financeiro Líquido	13	24
Receitas Financeiras	17	45
Despesas Financeiras	5	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-526	-633
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-526	-634

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	99,8%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	100,0%

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

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JERÔNIMO COELHO, 212 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-240 // Porto
Alegre/RS

SAUDE PAS

Registro: 40.924-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 25.557
Beneficiários em dez/20: 23.827

CNPJ: 03.424.929/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	83.118	46.544	PASSIVO CIRCULANTE	17.787	19.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	128.242	122.499
Disponível	23	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.124	18.448	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.242	122.499
Realizável	83.095	46.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.242	122.499
Aplicações Financeiras	72.819	35.998	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.875	20.462	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.945	15.536	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.203	10.510	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.114	4.661	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	281	484	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80.921	88.492
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.163	7.552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.652	86.673
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.681	10.412	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	268	1.819
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.089	5.849	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.321	34.007
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.218	6.565
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	73	21	Comercialização sobre Operações	11	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.512	2.829	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	85	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	53	136	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	53	136			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	429	405			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.169	458			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	69	0						

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	118	115
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	118	115
Imobilizado	2.972	2.696
Imóveis de Uso Próprio	2.075	1.991
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.075	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	1.991
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	164	230
Hospitalares / Odontológicos	164	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	230
Imobilizações em Curso	734	377
Outras Imobilizações	0	99
Intangível	337	17
TOTAL DO ATIVO	86.630	49.373

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	44,9%	53,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,5%	87,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,9%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,3%	21,4%
Margem EBIT	30,9%	22,1%
Margem EBITDA	31,0%	22,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,1%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,2%
COMB	73,1%	82,1%
COMBA	72,8%	81,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	32,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.843	29.927
Capital Social / Patrimônio Social	68.843	29.927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	86.630	49.373

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,68	2,39
LC (Liquidez Corrente)	4,67	2,39

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.368	2.583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.477	1.613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	891	970
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	51.171	37.989
Despesas de Comercialização	342	736
Despesas Administrativas	12.472	11.308
Resultado Financeiro Líquido	565	290
Receitas Financeiras	1.286	1.133
Despesas Financeiras	721	844
Resultado Patrimonial	-6	0
Receitas Patrimoniais	37	0
Despesas Patrimoniais	44	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	38.916	26.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	38.916	26.234

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,5%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	437,20	374,33

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.**Endereço**

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 844 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.010-151 // Campinas/SP

Informações Cadastrais

Registro: 41.493-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 25.529
Beneficiários em dez/20: 25.992

CNPJ: 05.029.064/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.102	19.377
Disponível	110	63
Realizável	16.992	19.314
Aplicações Financeiras	10.279	11.385
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.468	7.479
Aplicações Livres	2.811	3.906
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.744	2.370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	900	753
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	844	1.618
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	64	59
Bens e Títulos a Receber	4.905	5.500
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.089	4.043
Realizável a Longo Prazo	2.112	1.609
Aplicações Financeiras	28	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	28	27
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.069	1.567
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.960	9.740
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.479	7.402
Provisões de Prêmios / Contraprestações	778	872
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	778	872
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	933	1.201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.307	1.005
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.460	4.323
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	663	739
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	663	739
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	70	11
Provisão para IR e CSLL	70	11
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.136	876
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	117	91
Débitos Diversos	496	622
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.960	70.435
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.133	71.666
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.133	71.666
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.173	-1.230
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.655	61.999
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.512	61.166
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	833
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.305	8.437
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	949	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.975	2.432
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.427	1.793
Não Hospitalares / Odontológicos	546	636
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	3
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	24.191	23.420

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	1,2%
Margem EBIT	2,2%	1,5%
Margem EBITDA	2,6%	1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,9%	88,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,5%
DA (despesas administrativas)	7,7%	9,8%
COMB	95,5%	99,3%
COMBA	95,4%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	19,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.426	3.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.644	1.097
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.644	1.097
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	851	750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	851	750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	930	1.454
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	930	1.454
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	930	1.454
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	182
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.805	10.198
Capital Social / Patrimônio Social	5.125	5.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.876	1.876
Reservas	3.804	3.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.804	3.197
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	24.191	23.420

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.194	317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.972	434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.222	-117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-76	0
RESULTADO BRUTO	7.136	8.119
Despesas de Comercialização	1.207	1.040
Despesas Administrativas	5.110	6.893
Resultado Financeiro Líquido	33	634
Receitas Financeiras	629	852
Despesas Financeiras	596	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	851	821
Imposto de Renda	189	0
Contribuição Social	77	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	586	821

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	74,4%	73,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	219,00	255,83

SAÚDE SIM LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DAS ARAUCÁRIAS, LOTE 1835 - LOTES
1835, 1905, 1955 E 2005- SALA 301- / Bairro:
ÁGUAS CLARAS - CEP: 71.936-250 //
Brasília/DF
SAÚDE SIM

Registro: 32.011-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 47.747
Beneficiários em dez/20: 45.578

CNPJ: 02.464.179/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	88.917	52.320	PASSIVO CIRCULANTE	49.353	78.448	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	118.330	143.950
Disponível	9	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.267	48.774	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	118.359	144.703
Realizável	88.908	52.315	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	46	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	118.359	144.703
Aplicações Financeiras	3.546	3.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10	46	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.535	3.468	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11	9	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.445	10.340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.867	2.478	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-753
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.426	10.326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.329	33.950	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92.795	119.198
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.060	12.300	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.035	121.701
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.239	-2.503
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	9	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.535	24.752
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67.882	30.986	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.674	0
Bens e Títulos a Receber	8.035	7.503	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.184	40.444	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.128	28.527	Provisões	1.722	3.631	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.722	3.631			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.148	23.516			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.128	28.527	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36	502			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.181	2.025			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	168	166
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	168	166
Imobilizado	9.373	11.142
Imóveis de Uso Próprio	8.277	9.948
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.277	9.948
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	727	849
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	104	130
Imobilizações em Curso	623	719
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	369	345
	516	610
TOTAL DO ATIVO	108.101	92.764

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	-20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,4%	-544,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	0,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	-13,2%
Margem EBIT	13,4%	-12,6%
Margem EBITDA	13,6%	-12,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	82,8%
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,5%
DA (despesas administrativas)	16,1%	16,0%
COMB	98,1%	103,3%
COMBA	100,7%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,5	113,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.985	10.833
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.374	1.255
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.374	1.255
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35.335	8.184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	35.335	8.184
Tributos e Contribuições	0	703
Parcelamento de Tributos e Contribuições	35.335	7.481
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.277	1.395
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.763	3.482
Capital Social / Patrimônio Social	32.500	12.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	9.152	19.060
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.280	-150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.609	-27.927
TOTAL DO PASSIVO	108.101	92.764

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,80	0,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	21.674	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.007	24.059
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.777	3.627
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.230	20.432
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	480	474
RESULTADO BRUTO	39.722	220
Despesas de Comercialização	4.144	6.526
Despesas Administrativas	19.095	23.017
Resultado Financeiro Líquido	-3.061	10.359
Receitas Financeiras	5.708	11.256
Despesas Financeiras	8.769	897
Resultado Patrimonial	10	0
Receitas Patrimoniais	22	0
Despesas Patrimoniais	12	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.431	-18.965
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	3.173	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.258	-18.965

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,8%	96,2%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	87,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	208,44	214,24

SBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA BLUMENAU, 354 - / Bairro: VILA
LEOPOLDINA – CEP: 05.319-020 // São Paulo/SP

SBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.205-8
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 03.977.587/0001-81
 Beneficiários em dez/19: 5.618
 Beneficiários em dez/20: 5.532

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.679	18.975
Disponível	2.615	2.758
Realizável	17.064	16.217
Aplicações Financeiras	8.859	8.251
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.581	7.440
Aplicações Livres	1.278	811
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.352	1.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.352	1.470
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	19
Bens e Títulos a Receber	6.853	6.478
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.502	104
Realizável a Longo Prazo	3.471	76
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	76
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.288	8.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.774	8.186
Provisões de Prêmios / Contraprestações	774	834
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	774	834
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	157	289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.676	2.683
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.168	4.379
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	130
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	176	227
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.270	47.614
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.031	48.073
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.031	48.073
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-761	-458
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.581	44.278
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.792	43.791
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-211	487
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.689	3.336
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	27
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15	27
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16	1
TOTAL DO ATIVO	23.181	19.079

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,3%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,5%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	6,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	1,5%
Margem EBIT	13,8%	1,5%
Margem EBITDA	13,8%	1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	93,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,3%	6,2%
COMB	86,3%	99,3%
COMBA	85,9%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	24,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.471	76
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.416	21
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.416	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.422	10.460
Capital Social / Patrimônio Social	4.248	4.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450	450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450	450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.725	5.763
TOTAL DO PASSIVO	23.181	19.079

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	2,21
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,22

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	241	212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	120	147
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	121	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.448	3.124
Despesas de Comercialização	104	52
Despesas Administrativas	4.978	2.949
Resultado Financeiro Líquido	215	590
Receitas Financeiras	301	593
Despesas Financeiras	86	3
Resultado Patrimonial	-17	-14
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	17	14
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.564	699
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.564	699

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	70,5%	99,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	724,51	721,83

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - /
Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21.331-720 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.163-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em dez/20: 1.652

CNPJ: 28.953.753/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	600	600	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	600	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	600	600

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	10000,0%
Margem EBITDA	0,0%	10000,0%

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

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

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

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

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

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	x.x.x

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA EVARISTO DA VEIGA, 55 - SALAS 2401 A 2407 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-040 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.465-4	CNPJ: 04.222.235/0001-89
SEMPRE ODONTO	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 128.965	
	Beneficiários em dez/20: 123.710	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.582	10.133	PASSIVO CIRCULANTE	2.464	2.625	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.227	16.705
Disponível	71	414	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	587	695	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.719	18.166
Realizável	10.511	9.719	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	48	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.719	18.166
Aplicações Financeiras	9.105	8.789	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.782	1.750	Não Ganha - PPCNG	42	48	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.323	7.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	758	898	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.492	-1.461
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	758	898	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.771	1.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53	156	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.769	2.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	492	490	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	-670
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	424	486	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.456	14.806
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	587	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	619	25	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	424	486	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	283	302	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	158	177	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	27	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	27	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	751	874			
Títulos e Créditos a Receber	157	177	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	370	327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	304	245			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	124	121
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	124	121
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	5
TOTAL DO ATIVO	10.864	10.436

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,3%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,2%	88,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	5,5%
Margem EBIT	12,4%	11,5%
Margem EBITDA	12,6%	11,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	16,1%	11,4%
DC (despesas comercialização)	49,7%	47,0%
DA (despesas administrativas)	28,6%	30,6%
COMB	94,4%	89,0%
COMBA	92,5%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,5	29,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.895	4.762
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.092	3.901
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.092	3.901
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	803	861
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.505	3.048
Capital Social / Patrimônio Social	8.520	8.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.015	-5.472
TOTAL DO PASSIVO	10.864	10.436

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,40
LC (Liquidez Corrente)	4,29	3,86

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.016	14.767
Despesas de Comercialização	8.557	7.857
Despesas Administrativas	4.925	5.113
Resultado Financeiro Líquido	336	-633
Receitas Financeiras	607	128
Despesas Financeiras	271	761
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.869	1.164
Imposto de Renda	273	171
Contribuição Social	139	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.457	920

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,5%	70,8%
CE (Composição do endividamento)	38,7%	35,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	12,30	12,57

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4004, 4005,
4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.026-3

CNPJ: 26.143.531/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.723	3.972	PASSIVO CIRCULANTE	0	2.424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.131	3.159
Disponível	68	839	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.131	3.159
Realizável	2.655	3.133	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	248	121	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.131	3.159
Aplicações Livres	248	121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3.012	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	3.012	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1.876	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.131	3.159
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4.582
Bens e Títulos a Receber	2.406	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	1.876	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	290	171	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	4.582
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	303			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	127			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	280	168
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	280	168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	280	168
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.013	4.143

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,9%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,9%	54,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	241,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,1%	29,6%
Margem EBIT	22,4%	46,4%
Margem EBITDA	22,7%	47,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	77,5%	194,9%
COMB	77,5%	194,9%
COMBA	80,9%	222,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	343,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.013	1.719
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.968	1.674
TOTAL DO PASSIVO	3.013	4.143

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	1,64
LC (Liquidez Corrente)	0,00	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.122	7.622
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.528	6.158
Resultado Financeiro Líquido	-301	-396
Receitas Financeiras	5	0
Despesas Financeiras	306	397
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.293	1.068
Imposto de Renda	0	91
Contribuição Social	0	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.293	936

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	100,0%

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

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

RUA LUIZ CAMILO DE CAMARGO, 890 - SALA 2 /
Bairro: REMANSO CAMPINEIRO – CEP: 13.184-
420 // Hortolândia/SP

Registro: 41.741-6

CNPJ: 11.654.937/0001-05

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	192	187	PASSIVO CIRCULANTE	6	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1
Realizável	191	186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	186	181	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28	28	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	158	153	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	221	187

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,6%	-28,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,3%	-29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-6056,2%
Margem EBIT	0,0%	-5808,2%
Margem EBITDA	0,0%	-5808,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	6809,5%
COMB	0,0%	6809,5%
COMBA	x.x.x	796,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	215	185
Capital Social / Patrimônio Social	743	743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	326	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-854	-558
TOTAL DO PASSIVO	221	187

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	30,96	102,62
LC (Liquidez Corrente)	30,96	102,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	1
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	50	61
Resultado Financeiro Líquido	0	7
Receitas Financeiras	1	8
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50	-53
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	-54

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,8%	1,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

SEPACO SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - 1º ANDAR / Bairro:
VILA MARIANA – CEP: 04.102-900 // São
Paulo/SP

SEPACO SAUDE

Registro: 40.722-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 698
Beneficiários em dez/20: 713

CNPJ: 03.219.363/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.943	4.995	PASSIVO CIRCULANTE	2.625	2.923	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.177	4.124
Disponível	5	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.566	2.905	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.295	4.244
Realizável	4.938	4.975	Provisões de Prêmios / Contraprestações	153	148	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.295	4.244
Aplicações Financeiras	1.837	3.010	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.279	2.053	Não Ganha - PPCNG	153	148	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	557	957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	381	348	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-118	-120
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	380	348	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.789	2.022	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.027	4.037
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	222	335	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.025	4.002
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	402	400	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	149	87
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	113	116	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	21
Bens e Títulos a Receber	2.608	1.501	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.894	9.436	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.894	9.436	Provisões	44	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	44	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.894	9.436						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.837	14.431

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,4%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,7%	5,6%
COMB	99,1%	103,5%
COMBA	98,3%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	408,7	810,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.653	8.959
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.132	6.737
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.132	6.737
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.521	2.222
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.521	2.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.560	2.550
Capital Social / Patrimônio Social	1.917	1.917
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	642	632
TOTAL DO PASSIVO	14.837	14.431

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	151	99
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	112	230
Resultado Financeiro Líquido	35	169
Receitas Financeiras	58	215
Despesas Financeiras	23	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	74	38
Imposto de Renda	43	13
Contribuição Social	20	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10	18

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,7%	82,3%
CE (Composição do endividamento)	21,4%	24,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	490,20	465,67

SERMED-SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Dr. Olidair Ambrósio, 1636 - 2º andar /
Bairro: CENTRO – CEP: 14.160-170 //
Sertãozinho/SP

Registro: 30.373-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 55.227
Beneficiários em dez/20: 55.213

CNPJ: 64.924.095/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.417	24.804	PASSIVO CIRCULANTE	18.890	17.998	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	128.466	124.132
Disponível	138	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.023	13.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132.936	128.418
Realizável	27.279	24.756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.392	1.415	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.936	128.418
Aplicações Financeiras	19.833	17.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.865	9.735	Não Ganha - PPCNG	1.392	1.415	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.968	7.559	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.603	6.968	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.470	-4.285
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.157	6.963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.112	1.960	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.946	103.348
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.445	7.737	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	105.815	103.180
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.074	1.943	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	131	168
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	446	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	101	161	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	44	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.520	20.785
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	315	264
Créditos Tributários e Previdenciários	385	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	743	1.007
Bens e Títulos a Receber	350	327	Comercialização sobre Operações	42	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	743	1.007
Despesas Antecipadas	6	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.723	20.863	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.638	3.450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63	37	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.448	1.657			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	530	807			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.781	2.442			
Ativo Fiscal Diferido	1.670	1.557	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.967	1.893						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	903	473
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	438	8
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	903	473
Imobilizado	16.929	16.680
Imóveis de Uso Próprio	14.197	14.453
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.973	8.973
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.223	5.480
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.116	1.074
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.116	1.074
Imobilizações em Curso	901	871
Outras Imobilizações	715	282
Intangível	253	260
TOTAL DO ATIVO	50.140	45.667

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	2,7%
Margem EBIT	4,7%	6,1%
Margem EBITDA	5,2%	6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,5%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	11,6%
COMB	95,4%	94,9%
COMBA	94,2%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	33,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.392	2.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.022	1.627
Provisões para Tributos Diferidos	354	363
Provisões para Ações Judiciais	1.668	1.264
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	371	371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.857	25.626
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.091	4.119
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.091	4.119
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.095	19.835
TOTAL DO PASSIVO	50.140	45.667

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.416	2.755
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.675	1.545
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	741	1.113
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	97
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.341	1.050
RESULTADO BRUTO	19.821	18.251
Despesas de Comercialização	264	0
Despesas Administrativas	16.399	14.436
Resultado Financeiro Líquido	1.656	1.560
Receitas Financeiras	2.664	3.555
Despesas Financeiras	1.008	1.995
Resultado Patrimonial	47	58
Receitas Patrimoniais	47	58
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.862	5.433
Imposto de Renda	1.274	1.574
Contribuição Social	479	589
Impostos Diferidos	-113	-91
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.223	3.361

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	36,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	89,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	185,36	182,84

SERPRAM - SERVIÇO DE PRESTAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ADOLFO ENGEL, 19 - BLOCO II / Bairro:
LOTEAMENTO SIQUEIRA – CEP: 37.133-613 //
Alfenas/MG

SERPRAM

Registro: 30.664-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 60.652
Beneficiários em dez/20: 59.101

CNPJ: 25.658.691/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.937	26.046	PASSIVO CIRCULANTE	15.945	13.736	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.835	98.950
Disponível	5.367	1.116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.179	12.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.813	100.335
Realizável	33.570	24.929	Provisões de Prêmios / Contraprestações	517	446	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.813	100.335
Aplicações Financeiras	31.806	23.814	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.455	12.922	Não Ganha - PPCNG	517	446	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.352	10.892	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.712	1.056	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.979	-1.384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	869	888	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.474	3.294	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.940	80.730
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.259	3.782	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.906	79.431
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.929	4.896	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	1.299
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	843	168	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	27	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	497	92	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.895	18.220
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	43
Créditos Tributários e Previdenciários	10	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.336	1.672
Bens e Títulos a Receber	16	17	Comercialização sobre Operações	497	92	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.338	1.671
Despesas Antecipadas	3	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-2	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.148	12.421	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.448	5.843	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	795	746			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	460	456			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.438	5.834						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10	9						

SERPRAM - SERVIÇO DE PRESTAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.345	6.092
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.345	6.092
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.345	6.092
Imobilizado	355	485
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	355	485
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	355	485
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.085	38.466

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,0%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,8%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	4,0%
Margem EBIT	15,9%	7,2%
Margem EBITDA	16,0%	7,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	81,6%
DC (despesas comercialização)	3,9%	2,9%
DA (despesas administrativas)	11,2%	12,0%
COMB	86,4%	96,4%
COMBA	85,9%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,3	55,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.844	6.512
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.404	5.263
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.404	5.263
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.440	1.249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.440	1.249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.295	14.299
Capital Social / Patrimônio Social	11.000	11.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.608	784
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.608	784
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.688	2.515
TOTAL DO PASSIVO	51.085	34.546

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,44	1,90

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	461	409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	426	383
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	466	525
RESULTADO BRUTO	31.342	19.001
Despesas de Comercialização	4.099	2.850
Despesas Administrativas	11.672	11.838
Resultado Financeiro Líquido	637	1.020
Receitas Financeiras	1.546	2.433
Despesas Financeiras	909	1.413
Resultado Patrimonial	-627	363
Receitas Patrimoniais	181	620
Despesas Patrimoniais	808	257
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.580	5.696
Imposto de Renda	3.920	1.289
Contribuição Social	1.463	487
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.197	3.920

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	64,3%	67,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	145,40	138,12

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEDRO, 178 - CASA / Bairro: SÃO JOSÉ -
CEP: 49.020-170 // Aracaju/SE

Registro: 41.470-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 65.754
Beneficiários em dez/20: 69.461

CNPJ: 05.774.975/0001-90

UNIDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.102	3.881	PASSIVO CIRCULANTE	1.578	2.351	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.362	11.035
Disponível	4	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	969	1.244	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.023	11.729
Realizável	4.098	3.814	Provisões de Prêmios / Contraprestações	686	755	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.023	11.729
Aplicações Financeiras	2.849	2.447	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	863	2.444	Não Ganha - PPCNG	686	755	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.986	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.180	1.302	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-661	-694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.180	1.302	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.481	5.242
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	160	291	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.557	6.490
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	123	199	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-76	-1.248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	179	34	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.882	5.793
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	179	34	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	146	173	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	220	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	731			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	188	223			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	146	155
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	138	147
Não Hospitalares / Odontológicos	8	7
129	140	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	9
Intangível	0	17
TOTAL DO ATIVO	4.248	4.054

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,8%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,9%	-2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,3%	60,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	-0,2%
Margem EBIT	10,9%	3,2%
Margem EBITDA	11,6%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,0%	47,5%
DC (despesas comercialização)	9,7%	11,7%
DA (despesas administrativas)	39,3%	46,8%
COMB	90,0%	106,0%
COMBA	90,5%	108,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,3	20,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	97	648
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	32	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38	647
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.572	1.055
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-428	-1.445
TOTAL DO PASSIVO	4.248	4.054

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,45	1,29
LC (Liquidez Corrente)	2,60	1,65

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-46	-883
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-81	-892
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.928	6.676
Despesas de Comercialização	1.297	1.293
Despesas Administrativas	5.247	5.165
Resultado Financeiro Líquido	-78	-243
Receitas Financeiras	57	139
Despesas Financeiras	135	382
Resultado Patrimonial	21	0
Receitas Patrimoniais	21	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.326	-24
Imposto de Renda	193	0
Contribuição Social	80	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.053	-24

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	78,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,98	13,25

SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA SOCIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM PEDRO II, 597 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.320-240 // Salto/SP

SAOS

Registro: 32.471-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.548
Beneficiários em dez/20: 2.196

CNPJ: 02.422.484/0001-92

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59	69	PASSIVO CIRCULANTE	28	51	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	279	94
Disponível	23	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	22	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	305	103
Realizável	36	63	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	305	103
Aplicações Financeiras	30	56	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	10	Não Ganha - PPCNG	1	16	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30	46	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	4	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-9
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74	41
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74	41
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	206	53
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	2
Bens e Títulos a Receber	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	507	513	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	469	469	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	469	469						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA SOCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36	41
Hospitalares / Odontológicos	25	29
Não Hospitalares / Odontológicos	11	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	565	582

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,2%	58,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	8,4%
Margem EBIT	8,0%	11,5%
Margem EBITDA	10,2%	13,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,4%	43,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,8%	47,3%
COMB	82,2%	91,1%
COMBA	85,0%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	183,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	52,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	469	469
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	469	469
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	469	469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68	62
Capital Social / Patrimônio Social	80	80
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23	23
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23	23
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-35	-42
TOTAL DO PASSIVO	565	582

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,03
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,34

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	176	55
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	156	44
Resultado Financeiro Líquido	-9	-1
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	11	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11	10
Imposto de Renda	3	1
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	8

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,9%	89,4%
CE (Composição do endividamento)	5,7%	9,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	9,97	2,96

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.102-900 // São Paulo/SP

SEPACO

Registro: 42.007-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 69.117
Beneficiários em dez/20: 64.557

CNPJ: 60.961.422/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	91	202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.835	9.970	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	193.993	196.108
Realizável	118.394	102.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	193.993	196.108
Aplicações Financeiras	72.772	53.093	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.470	10.269	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	64.303	42.825	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.744	10.845	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.744	10.845	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	704	732	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	173.235	181.867
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.131	9.238	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	173.235	181.867
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	29.588	31.632	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.915	1.263	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.759	14.240
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	77	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	300.268	308.910
Bens e Títulos a Receber	5.265	5.573	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	289.840	289.926
Despesas Antecipadas	948	919	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.915	1.263	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.548	76.236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.867	4.706	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.991	4.808			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.085	6.782			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43.696	41.438			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.867	4.706						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

- SEPACO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.559	2.549
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.559	2.549
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.559	2.549
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76.003	68.217
Imóveis de Uso Próprio	23.373	24.463
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.373	24.463
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.056	26.040
Hospitalares / Odontológicos	28.056	26.040
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	24.574	17.715
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.119	764
TOTAL DO ATIVO	203.033	178.574

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,4%	26,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	14,2%
Margem EBIT	13,4%	15,4%
Margem EBITDA	13,6%	16,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,3%	92,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,3%
COMB	100,7%	104,0%
COMBA	99,9%	103,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	21,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.235	9.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	955	935
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	955	935
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.049	4.296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.049	4.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	232	4.311
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	104.772	104.772
Capital Social / Patrimônio Social	104.772	76.840
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	27.932
TOTAL DO PASSIVO	178.528	178.574

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,59

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.428	18.983
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	741	3.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	741	3.560
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	275.145	270.301
RESULTADO BRUTO	45.141	49.288
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22.052	22.161
Resultado Financeiro Líquido	1.407	787
Receitas Financeiras	2.817	2.972
Despesas Financeiras	1.410	2.185
Resultado Patrimonial	10	18
Receitas Patrimoniais	10	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.505	27.932
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.505	27.932

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,4%	38,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	87,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	241,49	249,98

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES**Endereço** **Informações Cadastrais**

SMAS TRECHO 03, CONJ 03, BL E, SALAS 09,, -
ED THE UNION / Bairro: ZONA INDUSTRIAL -
CEP: 71.215-300 // Brasília/DF

SERVIX

Registro: 41.760-2

CNPJ: 10.495.931/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.247	2.609	PASSIVO CIRCULANTE	1.680	1.623	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.340	23.384
Disponível	336	803	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.644	25.050
Realizável	1.912	1.806	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	12	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	34.644	25.050
Aplicações Livres	2	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.908	1.789	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.304	-1.666
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.908	1.789	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	133	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.340	23.384
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	133	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.334	10.747	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.949	10.548	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	3.704	8.894	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.704	8.894	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.100	1.072			
Títulos e Créditos a Receber	0	1.328	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	551	418			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	245	325						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	385	199
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	385	199
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	385	199
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.581	13.356

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	54,2%	61,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	357,0%	544,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,2%	83,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	34,9%
Margem EBIT	23,5%	48,5%
Margem EBITDA	23,6%	48,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	14,1%	14,7%
DA (despesas administrativas)	28,2%	22,5%
COMB	42,2%	37,2%
COMBA	42,1%	36,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	331	2.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	331	459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	331	459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.626
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.000	1.497
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	497
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	497
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.011	5.205

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,08	3,55
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,61

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.242	3.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.313	2.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.929	1.583
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.098	19.462
Despesas de Comercialização	4.545	3.433
Despesas Administrativas	9.113	5.259
Resultado Financeiro Líquido	67	277
Receitas Financeiras	265	572
Despesas Financeiras	198	294
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.507	11.047
Imposto de Renda	2.814	2.123
Contribuição Social	1.022	773
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	102	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.570	8.151

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	83,5%	43,8%

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

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA HERCÍLIO LUZ, 599 - 4º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 88.020-001 //
Florianópolis/SC

SIM

Registro: 35.647-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 24.449
Beneficiários em dez/20: 22.143

CNPJ: 79.831.608/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.141	23.394	PASSIVO CIRCULANTE	14.779	14.791	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.552	23.581
Disponível	20	434	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.301	13.452	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.552	23.581
Realizável	25.121	22.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.552	23.581
Aplicações Financeiras	19.053	17.157	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.749	13.499	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.304	3.658	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.055	5.629	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.488	2.326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	546	488	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.701	21.979
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	206	29	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.087	21.257
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.132	1.200	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.549	12.936	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-386	722
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.435	2.104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	40	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.851	1.601
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	96	92
Créditos Tributários e Previdenciários	0	132	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	14
Bens e Títulos a Receber	12	41	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35	39	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	262	469	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	209	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	739	682			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	209	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	703	617			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	175	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	171	156
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	87	101
TOTAL DO ATIVO	25.403	23.863

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	-52,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	2,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	-19,0%
Margem EBIT	6,9%	-17,5%
Margem EBITDA	7,1%	-17,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,5%	93,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,7%	26,0%
COMB	86,2%	119,2%
COMBA	84,9%	114,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,4	90,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	8,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	468	537
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	468	537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	468	537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.156	8.535
Capital Social / Patrimônio Social	10.156	8.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	25.403	23.863

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.845	1.054
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	129	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	870	937
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.847	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	7.103	647
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.907	6.129
Resultado Financeiro Líquido	426	999
Receitas Financeiras	775	1.350
Despesas Financeiras	350	352
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.621	-4.482
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.621	-4.482

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	64,2%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	96,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	104,55	77,06

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA URUGUAIANA, 39 - SALAS 906, 907, 908 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-093 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.068-9	CNPJ: 25.073.621/0001-26
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	364	306	PASSIVO CIRCULANTE	184	222	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	672	380
Disponível	61	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	672	380
Realizável	303	303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	52	52	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52	52	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	672	380
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	238	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	238	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	74	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	672	380
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	74	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	146			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	364	306

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	-48,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	-175,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	-38,9%
Margem EBIT	9,4%	-24,3%
Margem EBITDA	9,4%	-24,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	90,6%	124,3%
COMB	90,6%	124,3%
COMBA	93,0%	145,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,8	225,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	180	84
Capital Social / Patrimônio Social	100	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	80	34
TOTAL DO PASSIVO	364	306

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	672	380
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	608	472
Resultado Financeiro Líquido	-18	-55
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	18	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46	-148
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	46	-148

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL**Endereço** **Informações Cadastrais**

SDS CONJUNTO BARACAT, 1º ANDAR SALAS 1 A,
11 - / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.392-900 //
Brasília/DF

SINDIFISCO NACIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 36.101-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 19.941
Beneficiários em dez/20: 23.079

CNPJ: 03.657.699/0001-55

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	293.036	33.319	PASSIVO CIRCULANTE	170.788	74.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	192.125	244.720
Disponível	1.485	1.246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.468	37.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	192.125	244.720
Realizável	291.551	32.073	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.342	3.189	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	192.125	244.720
Aplicações Financeiras	260.728	21.955	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.342	3.189	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	260.728	21.955	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.260	1.415	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	26	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.249	1.300	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.744	13.109	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	108.762	213.106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.347	21.456	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.870	210.351
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.892	2.755
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.011	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.632	376	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	24	25	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83.363	31.613
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	348	351	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	20
Créditos Tributários e Previdenciários	12	140	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.260	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.596	0
Bens e Títulos a Receber	22.339	8.563	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	212	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	197.831	116.773	Provisões	0	128	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	168.793	101.352	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	125.090	81.470	Provisões para Ações Judiciais	0	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.820	38.202	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.575	1.469			
Aplicações Livres	82.270	43.268	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	386	0	Débitos Diversos	124.112	34.389			
Títulos e Créditos a Receber	42.855	19.668	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	402	168						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	60	46						

**SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA
FEDERAL DO BRASIL**

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	684	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	684	324
Imobilizado	26.995	14.641
Imóveis de Uso Próprio	19.032	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.032	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.963	3.411
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.963	3.411
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	11.230
Intangível	1.358	455
TOTAL DO ATIVO	490.867	150.092

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,6%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,4%	4,6%
Margem EBIT	33,9%	4,6%
Margem EBITDA	35,1%	4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,6%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	27,3%	5,4%
COMB	84,5%	92,9%
COMBA	81,5%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	22,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.717	8.782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	806	1.314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	806	1.314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	462	71
Débitos Diversos	4.450	7.397
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	314.362	67.166
Capital Social / Patrimônio Social	23.583	55.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	290.779	11.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	290.779	11.143
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	625
TOTAL DO PASSIVO	490.867	150.092

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,62	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,72	0,45

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	44.596	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.255	12.639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.252	11.914
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	725
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	450
RESULTADO BRUTO	110.712	18.544
Despesas de Comercialização	1.208	1.192
Despesas Administrativas	52.470	13.096
Resultado Financeiro Líquido	7.121	6.887
Receitas Financeiras	8.018	7.110
Despesas Financeiras	897	224
Resultado Patrimonial	-10	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	10	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	64.144	11.143
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	64.144	11.143

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	89,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	740,64	1.165,93

SISDENTE - SISTEMA INTEGRADO DE SAÚDE DENTAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR OLAVO GOMES PINTO, 160 - SALAS 42 E
44 / Bairro: CENTRO – CEP: 37.470-000 // São
Lourenço/MG

Registro: 34.409-5

CNPJ: 01.942.793/0001-20

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 1.678

Beneficiários em dez/20: 1.620

SISDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	288	260	PASSIVO CIRCULANTE	110	97	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	766	755
Disponível	67	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66	55	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	766	755
Realizável	221	186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	32	31	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	766	755
Aplicações Financeiras	212	177	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41	40	Não Ganha - PPCNG	32	31	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	171	137	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	9	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	302	360
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33	24	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	302	360
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	464	395
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISDENTE - SISTEMA INTEGRADO DE SAÚDE DENTAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	5	5
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	25
Imóveis de Uso Próprio	14	15
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14	15
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	314	289

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,5%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,1%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,4%	50,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	6,6%
Margem EBIT	14,0%	8,9%
Margem EBITDA	14,6%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,4%	47,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	9,0%
DA (despesas administrativas)	46,7%	34,7%
COMB	86,1%	91,3%
COMBA	85,1%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,2	4,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	23,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	27
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	189	161
Capital Social / Patrimônio Social	46	46
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31	31
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31	31
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	112	84
TOTAL DO PASSIVO	314	289

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,02
LC (Liquidez Corrente)	2,62	2,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	455	382
Despesas de Comercialização	0	68
Despesas Administrativas	358	262
Resultado Financeiro Líquido	9	15
Receitas Financeiras	14	16
Despesas Financeiras	6	2
Resultado Patrimonial	-5	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	102	65
Imposto de Renda	17	10
Contribuição Social	10	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	74	49

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	75,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	39,47	37,75

SISTEMA 1 SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SUPLEMENTAR**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 220 - / Bairro:
VILA ESTRELA – CEP: 84.040-150 // Ponta
Grossa/PR

Registro: 41.879-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.487
Beneficiários em dez/20: 7.120

CNPJ: 11.485.447/0001-14

ONEPLAN PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	322	246	PASSIVO CIRCULANTE	182	138	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.516	1.527
Disponível	70	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	73	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.616	1.625
Realizável	252	158	Provisões de Prêmios / Contraprestações	49	73	à Saúde	1.616	1.625
Aplicações Financeiras	53	51	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.616	1.625
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	49	73	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	53	51	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	192	106	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	192	106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-98
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	565	435
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	565	435
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	12	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	951	1.092
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	1	Comercialização sobre Operações	0	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	185	223	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	87	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA 1 SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SUPLEMENTAR

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	185	223
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	185	223
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	185	223
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	507	469

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,8%	72,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	3,6%
Margem EBIT	3,7%	8,6%
Margem EBITDA	7,1%	10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,3%	28,5%
DC (despesas comercialização)	4,6%	8,4%
DA (despesas administrativas)	54,5%	57,9%
COMB	96,4%	94,8%
COMBA	99,0%	97,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	44,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	331	276
Capital Social / Patrimônio Social	325	325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6	-49
TOTAL DO PASSIVO	513	415

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,78

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-47	-16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-47	-16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	998	1.109
Despesas de Comercialização	69	128
Despesas Administrativas	826	884
Resultado Financeiro Líquido	-40	-43
Receitas Financeiras	2	9
Despesas Financeiras	42	52
Resultado Patrimonial	1	26
Receitas Patrimoniais	1	26
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	64	79
Imposto de Renda	12	16
Contribuição Social	7	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	50	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6	54

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,5%	47,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	18,15	16,90

SISTEMA INTEGRADO DE SAUDE ORAL LTDA-EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO DANTAS, 57/58 - ED.
PARAGUASSU-SALA 705 / Bairro: COMERCIO -
CEP: 40.015-070 // Salvador/BA

Registro: 40.386-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.947
Beneficiários em dez/20: 3.506

CNPJ: 02.635.197/0001-60

PLANIDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	329	250	PASSIVO CIRCULANTE	114	151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.629	1.607
Disponível	140	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	55	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.690	1.681
Realizável	190	175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	55	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.690	1.681
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	55	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	189	174	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-61	-74
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	189	174	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	325	404
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	325	404
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.304	1.203
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	160	169	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	43	41	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	87	70			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA INTEGRADO DE SAUDE ORAL LTDA-EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	118	128
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	54
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	44	54
Imobilizações em Curso	74	74
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	490	419

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	78,4%	31,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-431,9%	70,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,1%	37,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	8,2%
Margem EBIT	25,4%	9,6%
Margem EBITDA	26,0%	10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	19,9%	25,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	26,5%	27,8%
COMB	46,8%	53,6%
COMBA	47,6%	54,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	41,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81	81
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-89	187
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-149	127
TOTAL DO PASSIVO	106	419

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,25
LC (Liquidez Corrente)	2,90	1,65

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	456	597
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	456	597
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	848	606
Despesas de Comercialização	5	10
Despesas Administrativas	432	447
Resultado Financeiro Líquido	-26	-18
Receitas Financeiras	3	5
Despesas Financeiras	29	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	384	131
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	384	131

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	30,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	58,4%	65,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	38,75	34,43

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AURÉLIA, 652 - / Bairro: VILA ROMANA -
CEP: 05.046-000 // São Paulo/SP

Registro: 40.200-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.757
Beneficiários em dez/20: 10.211

CNPJ: 53.454.617/0001-43

STSAUDE - SISTEMA TOTAL DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.727	4.802	PASSIVO CIRCULANTE	2.437	2.181	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.069	15.121
Disponível	92	364	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.118	1.867	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.710	15.741
Realizável	4.635	4.438	Provisões de Prêmios / Contraprestações	273	296	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.710	15.741
Aplicações Financeiras	4.042	3.277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.536	1.507	Não Ganha - PPCNG	273	296	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.507	1.771	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	471	380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-640	-619
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	471	380	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	832	532	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.536	10.138
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53	61	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.555	10.227
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	960	979	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-19	-89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.533	4.983
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	73	739	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	970	779	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	592	381	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	153	167			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	166	147			
Ativo Fiscal Diferido	215	206	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	378	175						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	378	399
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	64
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14	19
Imobilizações em Curso	29	45
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.697	5.582

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,3%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	28,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	3,9%
Margem EBIT	0,1%	6,4%
Margem EBITDA	0,2%	6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,3%	67,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	26,4%	24,6%
COMB	91,1%	93,2%
COMBA	90,3%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,7	39,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	811	846
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	369	512
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	369	512
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	434	311
Provisões para Tributos Diferidos	66	66
Provisões para Ações Judiciais	368	245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.449	2.555
Capital Social / Patrimônio Social	894	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.555	1.661
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	208	208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.347	1.452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.697	5.582

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,94	2,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.559	697
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.670	678
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-111	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.974	4.287
Despesas de Comercialização	205	239
Despesas Administrativas	3.983	3.716
Resultado Financeiro Líquido	137	210
Receitas Financeiras	206	256
Despesas Financeiras	68	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-77	542
Imposto de Renda	25	102
Contribuição Social	12	45
Impostos Diferidos	-9	-192
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-106	587

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	75,0%	72,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	124,32	114,96

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VIEIRA DE CARVALHO, 172 - 9º ANDAR /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.210-902 // São
Paulo/SP

SISTEMAS

Registro: 35.258-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 76.783
Beneficiários em dez/20: 85.710

CNPJ: 02.852.017/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.106	27.874	PASSIVO CIRCULANTE	19.072	18.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.483	71.550
Disponível	13.264	5.808	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.434	15.548	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.147	73.696
Realizável	20.842	22.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	399	270	à Saúde	76.147	73.696
Aplicações Financeiras	15.197	14.754	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.081	10.317	Não Ganha - PPCNG	399	270	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.117	4.437	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	957	1.371	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	957	1.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.617	8.540	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.664	-2.147
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	945	474	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.168	55.791
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.473	6.264	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.960	55.231
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	208	560
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	16	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.315	15.759
Créditos Tributários e Previdenciários	327	497	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	16	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.361	5.443	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.716	9.556	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.100	7.909	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	4.543	4.543	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	4.543	4.543	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	223	396	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.357	1.181			
Títulos e Créditos a Receber	1.086	1.563	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.264	1.492			
Ativo Fiscal Diferido	573	165	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	992	831						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	685	412						

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.511	1.509
Imóveis de Uso Próprio	304	322
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	304	322
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	60	84
Não Hospitalares / Odontológicos	271	354
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	876	749
Intangível	105	137
TOTAL DO ATIVO	43.822	37.430

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	1,9%
Margem EBIT	6,3%	3,1%
Margem EBITDA	6,8%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	78,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	3,0%
DA (despesas administrativas)	19,8%	18,0%
COMB	94,1%	99,0%
COMBA	94,9%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,5	79,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.566	6.134
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.528	3.222
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.528	3.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.077	204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.077	204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.877	2.596
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.877	2.596
Tributos e Contribuições	223	396
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.654	2.200
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	84	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.184	13.056
Capital Social / Patrimônio Social	3.541	3.541
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.643	9.515
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.643	9.515
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	43.822	37.430

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,53

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.050	926
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	712	803
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	338	123
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19.264	14.833
Despesas de Comercialização	1.428	2.156
Despesas Administrativas	14.517	12.902
Resultado Financeiro Líquido	-661	447
Receitas Financeiras	474	913
Despesas Financeiras	1.136	465
Resultado Patrimonial	0	1.392
Receitas Patrimoniais	0	2.084
Despesas Patrimoniais	0	692
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.658	1.615
Imposto de Renda	683	265
Contribuição Social	255	100
Impostos Diferidos	-408	-80
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.128	1.330

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,4%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	66,6%	74,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	81,18	79,76

SITO - SISTEMA INTEGRADO DE TRATAMENTO ODONTOLÓGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 14 DE JULHO, 585 - / Bairro: VILA
CONRADO – CEP: 13.870-972 // São João da Boa
Vista/SP

DENT SYSTEM

Registro: 40.209-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.300
Beneficiários em dez/20: 7.284

CNPJ: 00.644.977/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.153	1.239	PASSIVO CIRCULANTE	326	354	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.896	4.016
Disponível	335	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	92	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.186	4.314
Realizável	817	1.134	Provisões de Prêmios / Contraprestações	63	29	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.186	4.314
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	63	29	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	601	925	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-290	-298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	601	925	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.082	1.092
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	63	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.082	1.092
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.814	2.923
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	204	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	144	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.163	844	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	378	20	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	84			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	196	174			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	357	0						

SITO - SISTEMA INTEGRADO DE TRATAMENTO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	771	810
Imóveis de Uso Próprio	632	632
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	632	632
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	82	116
Hospitalares / Odontológicos	72	101
Não Hospitalares / Odontológicos	10	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	57	61
Intangível	14	14
TOTAL DO ATIVO	2.315	2.083

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,1%	72,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	5,2%
Margem EBIT	12,1%	10,1%
Margem EBITDA	13,1%	11,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,8%	27,2%
DC (despesas comercialização)	13,7%	8,0%
DA (despesas administrativas)	46,2%	54,2%
COMB	87,7%	89,3%
COMBA	92,7%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,4	89,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	20,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	201	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	201	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.525	1.521
Capital Social / Patrimônio Social	1.520	1.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.052	1.875

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,90	3,55
LC (Liquidez Corrente)	3,53	3,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.810	2.901
Despesas de Comercialização	533	321
Despesas Administrativas	1.801	2.175
Resultado Financeiro Líquido	-210	-198
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	210	198
Resultado Patrimonial	-3	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	263	208
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	263	208

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,3%	38,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	48,64	45,90

SITTO - SISTEMA INTEGRADO DE TRATAMENTO ODONTOLÓGICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

R DEODORO VEIGA, ESQ TRAV PADRE ANGELO,
4 - / Bairro: SETOR CENTRAL – CEP: 75.000-000
// Pires do Rio/GO

SITTO

Registro: 41.626-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 740
Beneficiários em dez/20: 342

CNPJ: 07.054.725/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	111	141	PASSIVO CIRCULANTE	126	125	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	195	554
Disponível	17	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	207	601
Realizável	94	88	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	207	601
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	61	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-46
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	87	61	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	280
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	280
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	195	275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	190	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	17			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	92			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SITTO - SISTEMA INTEGRADO DE TRATAMENTO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	190	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	190	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	301	155

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,6%	-96,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,2%	49,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,7%	-5,3%
Margem EBIT	-1,8%	-3,8%
Margem EBITDA	6,0%	-1,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	50,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	87,1%	52,0%
COMB	87,1%	103,5%
COMBA	88,7%	105,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,8	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	28
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	28
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	25	28
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	157	30
Capital Social / Patrimônio Social	137	137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	206	50
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-186	-157
TOTAL DO PASSIVO	308	184

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,92
LC (Liquidez Corrente)	0,88	1,12

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	166	273
Despesas de Comercialização	0	6
Despesas Administrativas	169	288
Resultado Financeiro Líquido	-4	-8
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	4	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7	-29
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7	-29

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,0%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	99,4%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	81,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	31,48	23,82

SMART DENTAL ODONTOLOGIA EIRELI - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 13, 734 - QUADRA H-12, LOTE 05 / Bairro:
SETOR MARISTA – CEP: 74.150-140 //
Goiânia/GO
SMART DENTAL

Registro: 42.029-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 747
Beneficiários em dez/20: 791

CNPJ: 24.000.629/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13	76	PASSIVO CIRCULANTE	23	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86	147
Disponível	4	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92	159
Realizável	9	4	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92	159
Aplicações Financeiras	3	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3	0	Não Ganha - PPCNG	3	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-13
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38	64
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38	64
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48	83
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SMART DENTAL ODONTOLOGIA EIRELI - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19	81

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-272,3%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	188,7%	42,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,5%	55,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-61,8%	7,2%
Margem EBIT	-49,5%	17,7%
Margem EBITDA	-48,7%	18,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,4%	43,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	106,9%	40,3%
COMB	151,3%	84,1%
COMBA	171,7%	90,8%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	35
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	35
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-28	25
Capital Social / Patrimônio Social	110	94
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	16
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-138	-85
TOTAL DO PASSIVO	19	81

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,26	1,34
LC (Liquidez Corrente)	0,55	3,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	47	82
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	91	59
Resultado Financeiro Líquido	-10	-11
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	10	12
Resultado Patrimonial	1	2
Receitas Patrimoniais	1	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-53	14
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-53	11

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	244,3%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	48,5%	37,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	9,43	15,43

SMV SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço**

AV 21 DE ABRIL, 832 - / Bairro: CENTRO – CEP:
35.500-010 // Divinópolis/MG

SAÚDE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.919-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 42.568
Beneficiários em dez/20: 41.307

CNPJ: 64.486.285/0001-03

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.808	20.661
Disponível	2.502	5
Realizável	18.306	20.656
Aplicações Financeiras	11.694	17.348
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.441	11.168
Aplicações Livres	1.253	6.180
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.540	3.285
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.315	1.523
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.225	1.762
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	0
Bens e Títulos a Receber	2.019	23
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.198	4.016
Realizável a Longo Prazo	4.050	3.693
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	14	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.931	3.693
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	105	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.737	10.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.327	9.696
Provisões de Prêmios / Contraprestações	104	83
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	104	83
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.190	3.628
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.903	2.117
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.130	3.868
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	1
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	941	743
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	464	303
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.211	44.829
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.661	45.509
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.676	45.509
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	985	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.450	-680
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.104	35.041
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.232	34.260
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.127	781
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.107	9.788
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	163	185
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	164
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	8	11
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	137	300
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	134	295
Hospitalares / Odontológicos	67	0
Não Hospitalares / Odontológicos	67	295
Imobilizações em Curso	3	5
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	23
TOTAL DO ATIVO	25.006	24.677

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,2%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,3%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	7,2%
Margem EBIT	22,2%	12,2%
Margem EBITDA	22,6%	12,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,3%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,9%
COMB	70,2%	88,9%
COMBA	70,9%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,4	86,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.024	3.792
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.719	2.676
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.719	2.676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.305	1.116
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.305	1.116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.245	10.142
Capital Social / Patrimônio Social	1.710	1.710
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.534	8.431
TOTAL DO PASSIVO	25.006	24.677

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,92

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	148	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.038	1.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.985	1.509
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-22	-47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	4
RESULTADO BRUTO	16.386	8.668
Despesas de Comercialização	230	361
Despesas Administrativas	4.997	4.429
Resultado Financeiro Líquido	-525	891
Receitas Financeiras	643	1.580
Despesas Financeiras	1.168	689
Resultado Patrimonial	0	20
Receitas Patrimoniais	0	20
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.634	4.788
Imposto de Renda	2.819	1.135
Contribuição Social	1.024	417
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.791	3.236

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	73,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	107,88	92,82

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VINTE E TRES DE MAIO, 790 - 1º ANDAR /
 Bairro: VIANELO – CEP: 13.207-070 //
 Jundiaí/SP

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Registro: 32.650-0
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 110.552
Beneficiários em dez/20: 95.455

CNPJ: 50.739.135/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	114.014	101.333	PASSIVO CIRCULANTE	50.018	54.241	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	308.411	311.595
Disponível	220	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.744	31.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	320.344	324.764
Realizável	113.794	101.201	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.872	4.065	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	320.344	324.764
Aplicações Financeiras	95.336	83.632	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.716	30.141	Não Ganha - PPCNG	3.872	4.065	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62.620	53.491	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.341	10.222	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.933	-13.169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.512	10.095	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	714	870	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	217.315	223.950
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.211	14.421	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	216.425	218.922
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	39	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.946	12.055	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	891	5.027
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.812	88	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	563	387	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	292	489	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	91.096	87.645
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	949	1.272
Créditos Tributários e Previdenciários	1.906	1.032	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	262	289	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.915	16.115
Bens e Títulos a Receber	3.452	5.903	Comercialização sobre Operações	30	148	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.955	5.590
Despesas Antecipadas	196	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	53	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.485	42.573	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.551	1.590	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.731	3.273
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.921	8.742			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.060	13.599			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.551	1.590						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.663	40.686
Imóveis de Uso Próprio	28.304	28.894
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.103	22.669
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.201	6.225
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.092	8.623
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.463	6.857
Imobilizações em Curso	1.628	1.767
Outras Imobilizações	0	718
Intangível	2.268	2.451
	270	296
TOTAL DO ATIVO	157.499	143.905

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,4%	35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	8,7%
Margem EBIT	12,7%	13,5%
Margem EBITDA	13,8%	14,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,5%	71,9%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,5%
DA (despesas administrativas)	14,2%	10,7%
COMB	86,6%	85,1%
COMBA	85,8%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	24,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.890	13.592
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	16
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.890	13.543
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.890	13.543
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	100.591	76.072
Capital Social / Patrimônio Social	73.606	73.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.467	2.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.467	2.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.519	0
TOTAL DO PASSIVO	157.499	143.905

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,28	1,87

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	229	7.252
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-254	-324
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4.674	4.507
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-5.411	728
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	724	2.129
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	1.650
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.716	22.386
RESULTADO BRUTO	84.665	77.814
Despesas de Comercialização	6.171	7.859
Despesas Administrativas	43.644	33.489
Resultado Financeiro Líquido	2.750	4.770
Receitas Financeiras	3.909	5.408
Despesas Financeiras	1.159	639
Resultado Patrimonial	319	341
Receitas Patrimoniais	349	447
Despesas Patrimoniais	30	106
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37.919	41.578
Imposto de Renda	9.744	10.684
Contribuição Social	3.657	3.922
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.519	26.972

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	80,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	258,72	235,69

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCRS QD 508 BLOCO B LOJA 25, 25 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.351-550 // Brasília/DF

Registro: 41.589-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 375
Beneficiários em dez/20: 360

CNPJ: 08.056.815/0001-02

BENECAAP SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	660	546	PASSIVO CIRCULANTE	586	595	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.028	2.216
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	250	275	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.028	2.216
Realizável	660	546	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.028	2.216
Aplicações Financeiras	352	255	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	252	246	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	101	9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	293	274	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	293	274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	58	13	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	666	833
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	73	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	666	833
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	184	189	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	41	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.361	1.383
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	41	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.014	1.014	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	47			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	121	99			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	139	134			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	669	669
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	669	669
Imobilizado	342	342
Imóveis de Uso Próprio	342	342
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	127	127
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	215	215
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.673	1.560

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	-4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,8%	61,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	-1,8%
Margem EBIT	7,4%	0,8%
Margem EBITDA	7,4%	0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,9%	37,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	59,8%	61,5%
COMB	92,6%	99,1%
COMBA	94,3%	100,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,6	72,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	37,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	981	1.004
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.105	-1.082
TOTAL DO PASSIVO	1.567	1.600

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,13	0,92

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	4
RESULTADO BRUTO	1.354	1.361
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.212	1.363
Resultado Financeiro Líquido	-35	-37
Receitas Financeiras	9	20
Despesas Financeiras	43	57
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	107	-40
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	107	-40

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	468,05	481,01

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DEZOITO DE JULHO, 227 - / Bairro:
SÃO JOSÉ – CEP: 36.660-000 // Além
Paraíba/MG

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 41.372-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 9.034
Beneficiários em dez/20: 10.644

CNPJ: 16.608.812/0001-54

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.173	6.326
Disponível	88	92
Realizável	8.085	6.234
Aplicações Financeiras	3.609	2.502
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.603	2.501
Aplicações Livres	6	2
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.279	3.581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.279	3.581
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	47
Bens e Títulos a Receber	146	105
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	985	984
Realizável a Longo Prazo	187	167
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	187	167
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.128	3.765
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.559	2.495
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4	3
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	496	432
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	165	391
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.894	1.669
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.067	865
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.067	865
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	43
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	423	362
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.283	19.635
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.283	19.635
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.283	19.635
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.276	16.167
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.051	15.931
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	225	236
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.006	3.469
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	204	246
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77	31
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	798	818
Imóveis de Uso Próprio	537	551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	537	551
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	75	73
Não Hospitalares / Odontológicos	50	60
Imobilizações em Curso	25	12
Outras Imobilizações	60	60
Intangível	126	134
	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.158	7.311

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,6%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,1%	16,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,7%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	2,7%
Margem EBIT	13,4%	2,7%
Margem EBITDA	13,6%	3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,1%	16,4%
COMB	88,2%	99,3%
COMBA	87,9%	98,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	65,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,8	18,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	303	303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	303	303
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.727	3.243
Capital Social / Patrimônio Social	411	411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.316	2.832
TOTAL DO PASSIVO	9.158	7.311

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,68

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	77	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.286	3.745
Despesas de Comercialização	133	114
Despesas Administrativas	4.248	3.217
Resultado Financeiro Líquido	78	110
Receitas Financeiras	88	120
Despesas Financeiras	10	10
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.984	525
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.984	525

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	93,2%	92,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	187,41	256,55

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FRANCISCO MARTINS BASTOS, 80 - / Bairro:
SANTA TEREZA – CEP: 96.202-710 // Rio
Grande/RS

SAMEISA

Registro: 41.180-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.484
Beneficiários em dez/20: 2.393

CNPJ: 03.627.391/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.225	4.172	PASSIVO CIRCULANTE	1.201	1.242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.047	9.832
Disponível	56	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.078	1.120	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.047	9.832
Realizável	4.169	4.146	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.047	9.832
Aplicações Financeiras	3.721	3.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	84	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.715	3.551	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	442	452	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.078	1.120	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.751	9.075
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.751	9.075
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	442	452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.296	756
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64	59	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	46	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	78	73			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	46						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.289	4.231

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,9%	92,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,8%	11,8%
COMB	97,7%	104,1%
COMBA	96,9%	102,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	44,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.087	2.989
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.087	2.989
TOTAL DO PASSIVO	4.289	4.231

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,56	3,40
LC (Liquidez Corrente)	3,52	3,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	107	73
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	7
RESULTADO BRUTO	1.185	679
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.113	1.157
Resultado Financeiro Líquido	66	190
Receitas Financeiras	103	242
Despesas Financeiras	37	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	137	-288
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	137	-288

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,0%	29,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	274,82	323,07

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANDRADE NEVES, 915 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 96.020-080 // Pelotas/RS

SAUDE MAIOR

Registro: 41.337-2

CNPJ: 92.219.070/0001-53

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 6.087

Beneficiários em dez/20: 6.015

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.793	23.296	PASSIVO CIRCULANTE	19.000	17.957	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.687	16.231
Disponível	9.626	5.684	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.288	3.191	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.687	16.231
Realizável	18.168	17.612	Provisões de Prêmios / Contraprestações	886	742	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.687	16.231
Aplicações Financeiras	6.179	5.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.484	2.358	Não Ganha - PPCNG	886	742	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.695	3.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.353	1.975	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.353	1.975	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	840	931	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.118	14.936
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	58	41	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.092	14.769
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.503	1.477	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	167
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.151	7.281	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.568	1.295
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	27
Créditos Tributários e Previdenciários	74	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68.709	66.767
Bens e Títulos a Receber	3.408	2.338	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.399	6.417
Despesas Antecipadas	4	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	18.233	18.938
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.145	39.584	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.599	6.405	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.915	2.745	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	898	644			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	263	539			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.636	10.838			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.597	2.428						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.002	3.978						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.233	32.868
Imóveis de Uso Próprio	21.600	22.176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.600	22.176
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.633	10.692
Hospitalares / Odontológicos	4.588	4.842
Não Hospitalares / Odontológicos	8.044	5.850
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	313	310
TOTAL DO ATIVO	67.939	62.880

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,4%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,0%	30,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,3%	9,8%
Margem EBIT	57,5%	46,9%
Margem EBITDA	57,8%	47,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	92,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	23,2%	22,4%
COMB	104,1%	115,4%
COMBA	93,3%	112,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	46,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	23,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.120	27.818
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.966	1.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.966	1.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24.154	25.852
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.106	15.516
Capital Social / Patrimônio Social	17.106	15.516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	62.226	61.290

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,65
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,30

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	46.076	41.412
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64.327	63.133
RESULTADO BRUTO	7.957	4.938
Despesas de Comercialização	188	165
Despesas Administrativas	4.105	3.637
Resultado Financeiro Líquido	2.049	454
Receitas Financeiras	6.509	6.471
Despesas Financeiras	4.460	6.017
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.713	1.590
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.713	1.590

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,4%	52,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	72,8%
CE (Composição do endividamento)	42,1%	39,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	244,43	217,53

SOCIODONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GOITACAZES, 375 - SALA 1104 / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.190-050 // Belo
Horizonte/MG

ODONTOPLAN BH

Registro: 41.641-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.514
Beneficiários em dez/20: 1.569

CNPJ: 97.403.778/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40	33	PASSIVO CIRCULANTE	22	15	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	185	220
Disponível	10	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198	236
Realizável	30	20	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	198	236
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	20	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-15
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53	81
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53	81
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	132	139
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIODONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	42	35

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,5%	63,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	12,1%	12,1%
Margem EBITDA	12,5%	12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,5%	36,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	53,7%	44,1%
COMB	82,2%	80,9%
COMBA	85,5%	84,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	17,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20	20
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	42	35

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,85	2,19

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	132	139
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	99	97
Resultado Financeiro Líquido	-7	-9
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	7	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26	33
Imposto de Renda	10	11
Contribuição Social	6	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	11	15
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	42,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	10,01	12,09

SOLIMEO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR ANGELO VITA, 304 - / Bairro: TATUAPE
- CEP: 03.069-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.587-1

CNPJ: 73.862.807/0001-07

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 2.146

Beneficiários em dez/20: 2.186

SOLIDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	142	78	PASSIVO CIRCULANTE	38	10	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102	126
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	124	147
Realizável	142	77	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	124	147
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	14	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-21
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	14	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18	21
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18	21
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	122	63	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	84	105
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	211	148
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	211	148
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	74	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOLIMEO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	3
Não Hospitalares / Odontológicos	44	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	186	152

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	218,8%	154,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	2,8%
Margem EBIT	42,1%	23,3%
Margem EBITDA	71,6%	47,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	17,2%	16,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	176,7%	131,1%
COMB	193,9%	147,5%
COMBA	219,0%	148,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,1	39,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	106	106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	106
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	106	106
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42	36
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12	6
TOTAL DO PASSIVO	186	152

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,67
LC (Liquidez Corrente)	3,70	7,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	73	58
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	223	194
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	180	165
Resultado Financeiro Líquido	-12	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	12	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31	29
Imposto de Renda	16	17
Contribuição Social	10	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6	4

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	48,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,5%	76,2%
CE (Composição do endividamento)	26,6%	8,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	3,92	4,94

SOMPO SAÚDE SEGUROS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CUBATÃO, 320 - 9º ANDAR / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.013-001 // São Paulo/SP

Registro: 00.047-7

CNPJ: 47.184.510/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 83.139

Beneficiários em dez/20: 102.662

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	137.447	83.775	PASSIVO CIRCULANTE	106.937	88.711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	512.137	479.745
Disponível	2.707	2.935	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.429	73.620	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	517.195	482.735
Realizável	134.740	80.840	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.921	7.657	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	518.755	483.331
Aplicações Financeiras	78.714	47.739	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-718	-596
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.785	1.633	Não Ganha - PPCNG	7.304	6.195	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49.929	46.106	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	-842	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.941	10.248	Provisão para Remissão	1.618	1.462	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.058	-2.990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.223	3.314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	566	364	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	401.212	410.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.338	17.932	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	393.047	411.533
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	52.603	47.668	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.935	-635
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.718	6.934	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	3.230	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.781	2.715	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	110.926	68.846
Despesas Diferidas	24.168	8.014	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.713	7.880	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	387	336	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.827	5.077	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.014	2.026	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.376	1.881	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	380	353	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	217.329	230.349	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	196.853	215.131	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	132.210	143.618	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	89.662	82.539	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	42.548	61.079	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.978	2.514			
Títulos e Créditos a Receber	185	1.187	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.750	9.862			
Ativo Fiscal Diferido	15.941	26.007	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	48.517	44.319						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	914	960
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	914	960
Imobilizado	2.495	2.690
Imóveis de Uso Próprio	2.486	2.569
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.486	2.569
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	8	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17.066	11.568
TOTAL DO ATIVO	354.775	314.124

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	0,2%
Margem EBIT	6,3%	0,2%
Margem EBITDA	6,9%	0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,3%	85,6%
DC (despesas comercialização)	6,7%	6,1%
DA (despesas administrativas)	9,3%	10,8%
COMB	94,3%	102,5%
COMBA	92,8%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	36,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60.376	47.017
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.565	23.050
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30.685	22.844
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	879	205
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.811	23.968
Provisões para Tributos Diferidos	1.010	901
Provisões para Ações Judiciais	27.801	23.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	187.462	178.396
Capital Social / Patrimônio Social	96.281	96.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	91.114	82.166
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	91.114	82.166
Ajustes de Avaliação Patrimonial	68	-51
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	354.775	314.124

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,29	0,94

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.324	-2.167
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.103	3.705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.779	-5.872
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	104.602	71.013
Despesas de Comercialização	34.334	29.319
Despesas Administrativas	47.387	51.682
Resultado Financeiro Líquido	8.366	12.324
Receitas Financeiras	9.382	12.745
Despesas Financeiras	1.016	421
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.246	2.337
Imposto de Renda	7.430	-355
Contribuição Social	4.735	-88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	176	2.011
RESULTADO LÍQUIDO	18.905	769

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	65,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	473,02	458,65

SOPREVI SERVIÇO ODONTOLÓGICO PREVENTIVO INTEGRADO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUА QUINTINO BOCAIUVA, 694 - CJ 708 /
Bairro: MOINHOS DE VENTO – CEP: 90.440-050
// Porto Alegre/RS

SOPREVI SAÚDE BUCAL

Registro: 40.324-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.347
Beneficiários em dez/20: 6.809

CNPJ: 89.455.315/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.490	1.963	PASSIVO CIRCULANTE	504	516	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.779	2.952
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	249	257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.995	3.148
Realizável	1.489	1.962	Provisões de Prêmios / Contraprestações	246	250	à Saúde	2.995	3.148
Aplicações Financeiras	1.087	1.411	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	570	937	Não Ganha - PPCNG	246	250	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	517	474	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	271	288	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-216	-195
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	606	887
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	606	887
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246	250	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.173	2.066
Créditos Tributários e Previdenciários	56	187	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	74	77	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	400	281
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	400	281
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	60	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	104	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	70	74	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	70	74	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	63	54			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOPREVI SERVIÇO ODONTOLÓGICO PREVENTIVO INTEGRADO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	34	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	2
Não Hospitalares / Odontológicos	20	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	14	15
Intangível	0	25
TOTAL DO ATIVO	1.529	2.023

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,2%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,5%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,8%	71,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,7%	2,1%
Margem EBIT	-4,1%	15,9%
Margem EBITDA	-3,0%	17,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	21,8%	30,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,2%	33,7%
COMB	57,0%	63,8%
COMBA	56,1%	61,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	2,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.517	1.445
Capital Social / Patrimônio Social	330	330
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	633	1.115
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	633	1.115
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	554	0
TOTAL DO PASSIVO	2.022	1.962

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,96	3,80
LC (Liquidez Corrente)	2,96	3,80

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	101	109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	99	107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	143	121
RESULTADO BRUTO	2.329	2.117
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	977	996
Resultado Financeiro Líquido	41	101
Receitas Financeiras	56	120
Despesas Financeiras	14	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.393	1.222
Imposto de Renda	261	278
Contribuição Social	103	109
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.522	773
RESULTADO LÍQUIDO	-493	61

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	32,75	30,97

SORRIDEN CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MONTEMAGNO, 239 - SALA 2 / Bairro:
VILA FORMOSA – CEP: 03.371-000 // São
Paulo/SP

SORRIDEN

Registro: 41.952-4

CNPJ: 19.304.091/0001-87

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 34.991

Beneficiários em dez/20: 36.246

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.531	2.974	PASSIVO CIRCULANTE	1.717	1.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.946	6.216
Disponível	5	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	790	656	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.332	6.584
Realizável	3.527	2.969	Provisões de Prêmios / Contraprestações	351	312	à Saúde	6.332	6.584
Aplicações Financeiras	2.350	1.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.332	6.584
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	686	674	Não Ganha - PPCNG	351	312	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.664	729	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	621	1.121	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	621	1.121	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	177	105	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-386	-369
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	262	239	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.909	1.801
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.886	1.736
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	511	403	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	65
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	507	403	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.036	4.415
Bens e Títulos a Receber	553	445	Comercialização sobre Operações	4	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	237	257	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	225	169			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	191	162			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	229	251
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	57	79
Não Hospitalares / Odontológicos	57	79
Imobilizações em Curso	172	172
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	5
TOTAL DO ATIVO	3.768	3.230

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,0%	63,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	5,9%
Margem EBIT	5,2%	10,7%
Margem EBITDA	5,6%	11,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,1%	29,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,6%
DA (despesas administrativas)	58,3%	53,9%
COMB	91,6%	83,5%
COMBA	93,2%	84,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	79,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	21,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	106	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	106	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.839	1.474
Capital Social / Patrimônio Social	2.247	2.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-407	-773
TOTAL DO PASSIVO	3.663	2.865

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,06	2,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	229	467
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	174	359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.807	3.948
Despesas de Comercialização	69	36
Despesas Administrativas	3.467	3.351
Resultado Financeiro Líquido	-103	-67
Receitas Financeiras	37	106
Despesas Financeiras	140	172
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	169	494
Imposto de Renda	43	90
Contribuição Social	21	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	106	366

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	14,44	15,88

SORRISO STUDIO PLANO DE SAUDE EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FORTUNATO, 286 - / Bairro: VILA
BUARQUE – CEP: 01.224-030 // São Paulo/SP

Registro: 42.147-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em dez/20: 66

CNPJ: 28.862.072/0001-67

SORRISO STUDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	227	16	PASSIVO CIRCULANTE	34	12	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113	116
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132	137
Realizável	227	15	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132	137
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	-21
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32	55
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32	55
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	80	61
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	227	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	146	175	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRISO STUDIO PLANO DE SAUDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	146	175
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	69	78
Não Hospitalares / Odontológicos	69	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	77	97
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	374	190

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	-12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,2%	52,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	-5,3%
Margem EBIT	9,4%	3,3%
Margem EBITDA	34,8%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,8%	47,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	62,1%	49,3%
COMB	90,9%	96,7%
COMBA	90,7%	105,8%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	287	136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	283	136
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42	48
Capital Social / Patrimônio Social	94	94
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-52	-46
TOTAL DO PASSIVO	363	197

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,71	0,11
LC (Liquidez Corrente)	6,72	1,25

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	80	61
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	70	57
Resultado Financeiro Líquido	0	-10
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10	-6
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10	-6

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,1%	91,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,9%	77,8%
CE (Composição do endividamento)	10,5%	8,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	31,64	x.x.x

SP FRIGO ODONTOLOGIA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 4235 -
SOBRELOJA - SALA 5 / Bairro: REDENTORA -
CEP: 15.015-300 // São José do Rio Preto/SP

ORALSYSTEM

Registro: 41.720-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 32
Beneficiários em dez/20: 32

CNPJ: 05.825.236/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	74	2	PASSIVO CIRCULANTE	1	12	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1
Realizável	74	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	1
Aplicações Financeiras	71	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	71	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	48	5	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	11			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	48	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	122	8

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-72,0%	-596,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-112,1%	1212,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-23,1%	-28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-97053,5%	-4238,2%
Margem EBIT	-96950,7%	-4043,3%
Margem EBITDA	-96950,7%	-4043,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	105789,6%	4015,4%
COMB	105789,6%	4015,4%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	567,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78	-4
Capital Social / Patrimônio Social	470	184
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	216
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-492	-404
TOTAL DO PASSIVO	122	8

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,79	0,65
LC (Liquidez Corrente)	68,54	0,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	96	45
Resultado Financeiro Líquido	8	-2
Receitas Financeiras	8	0
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-88	-48
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-88	-48

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	149,2%
CE (Composição do endividamento)	2,5%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	0,24	2,94

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO PASSEIO, 38 - SALA 1502, SET 2 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.021-290 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.082-4
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em dez/20: X.X.X

CNPJ: 26.732.895/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.897	966	PASSIVO CIRCULANTE	1.641	650	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.852	2.360
Disponível	237	473	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.852	2.360
Realizável	3.659	493	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.852	2.360
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.658	493	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.658	493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	376	376	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.852	2.360
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	376	376	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	191	111	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	92	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.265	273			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99	111
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	99	111
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	99	111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.088	1.078

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,4%	27,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	82,5%	67,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,2%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,5%	12,3%
Margem EBIT	49,9%	29,6%
Margem EBITDA	50,1%	30,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,2%	62,8%
COMB	42,2%	62,8%
COMBA	45,2%	69,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	112,5	75,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.446	428
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.406	388
TOTAL DO PASSIVO	4.088	1.078

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,43	1,49
LC (Liquidez Corrente)	2,37	1,49

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-459	-184
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.393	2.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.472	1.483
Resultado Financeiro Líquido	-378	-239
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	378	244
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.544	454
Imposto de Renda	382	116
Contribuição Social	144	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.019	290

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BEATRIZ LARRAGOITI LUCAS, 121 - ALA
SUL - 2º ANDAR / Bairro: CIDADE NOVA – CEP:
20.211-903 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 00.624-6

CNPJ: 01.685.053/0001-56

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 3.028.353

Beneficiários em dez/20: 3.588.579

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.825.398	6.236.260	PASSIVO CIRCULANTE	4.755.913	3.931.968	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.191.456	17.172.488
Disponível	39.512	2.470	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.989.277	3.248.890	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.388.556	17.341.587
Realizável	6.785.886	6.233.790	Provisões de Prêmios / Contraprestações	472.671	441.602	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.367.912	17.334.657
Aplicações Financeiras	5.429.408	5.451.114	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.252	3.244
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.870.426	3.691.657	Não Ganha - PPCNG	440.146	414.943	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.558.983	1.759.456	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	24.896	3.686
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	833.849	361.947	Provisão para Remissão	32.525	26.659	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-197.100	-169.099
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	264.466	338.046	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.125	17.536	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.202.875	13.716.661
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.931.181	2.021.116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.370.667	13.843.644
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.571.300	768.637	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	802.662	-131.241
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	569.383	23.901	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	29.545	4.259
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	97.275	96.390	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.988.581	3.455.827
Despesas Diferidas	303.100	293.805	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.239	834	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40.136	11.702
Créditos Tributários e Previdenciários	100.106	6.723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18.220	20.436	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	245	1.893
Bens e Títulos a Receber	106.905	117.319	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	49.276	36.967	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12.518	2.882	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.783.274	5.687.008	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.540	38.153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.006.791	2.877.414	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.616	43.947	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	108.847	178.208	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	113.550			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	108.847	64.658			
Créditos Tributários e Previdenciários	182.249	133.819	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149.332	120.547			
Títulos e Créditos a Receber	89.407	58.635	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	743			
Despesas de Comercialização Diferidas	660.665	669.834	Débitos Diversos	372.566	243.243			
Ativo Fiscal Diferido	599.943	532.221	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.473.164	1.481.290						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.363	1.615						

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.464.349	2.607.860
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.464.349	2.607.860
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.088.802	636.625
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.375.546	1.971.235
Imobilizado	76.475	59.196
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36.029	30.543
Não Hospitalares / Odontológicos	36.029	30.543
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40.446	28.653
Intangível	235.660	142.539
TOTAL DO ATIVO	13.608.672	11.923.268

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	7,6%
Margem EBIT	11,9%	14,2%
Margem EBITDA	12,2%	14,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,1%	79,9%
DC (despesas comercialização)	6,6%	6,4%
DA (despesas administrativas)	5,7%	5,0%
COMB	90,4%	91,3%
COMBA	89,8%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	54,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.476.119	1.420.023
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.841	65.211
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28.128	26.480
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.680	3.404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.033	35.327
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	442.418	418.157
Provisões para Tributos Diferidos	68.995	80.615
Provisões para Ações Judiciais	373.423	337.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	942.524	926.923
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	942.524	926.923
Tributos e Contribuições	942.524	926.923
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.335	9.733
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.376.640	6.571.277
Capital Social / Patrimônio Social	4.398.386	3.217.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.389.344	3.703.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-85.913	-39.913
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.475.258	3.743.386
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-50.038	11.649
(-) Ações em Tesouraria	-361.053	-361.053
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	13.608.672	11.923.268

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,59

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	245	1.893
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	435.474	372.084
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	356.058	319.498
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.283	943
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78.133	51.643
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.690	8.004
RESULTADO BRUTO	3.590.798	3.089.334
Despesas de Comercialização	1.204.852	1.097.173
Despesas Administrativas	1.043.834	865.835
Resultado Financeiro Líquido	122.377	27.401
Receitas Financeiras	743.643	605.463
Despesas Financeiras	621.266	578.062
Resultado Patrimonial	28.151	554.099
Receitas Patrimoniais	141.816	590.703
Despesas Patrimoniais	113.665	36.604
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.492.639	1.707.826
Imposto de Renda	303.093	287.328
Contribuição Social	189.208	174.468
Impostos Diferidos	-54.916	-93.707
Participações sobre o Lucro	61.072	43.069
RESULTADO LÍQUIDO	994.181	1.296.667

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	73,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	465,59	506,35

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 7º ANDAR - ALA
SUL E 11º ANDAR / Bairro: PINHEIROS – CEP:
05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 41.781-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 461.727
Beneficiários em dez/20: 500.744

CNPJ: 11.973.134/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	97.352	122.378	PASSIVO CIRCULANTE	53.277	61.459	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.336	86.044
Disponível	127	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.094	12.338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.079	89.720
Realizável	97.225	122.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.590	4.113	à Saúde	84.079	89.720
Aplicações Financeiras	57.713	72.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.819	14.754	Não Ganha - PPCNG	4.590	4.113	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	42.894	57.287	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.375	6.510	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.264	6.344	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.743	-3.676
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.824	2.729	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.898	46.588
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.680	5.496	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.714	46.994
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	165	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.816	-406
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.453	508	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	768	897	Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.438	39.455
Créditos Tributários e Previdenciários	2.828	4.140	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	176	51	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	23
Bens e Títulos a Receber	30.542	38.776	Comercialização sobre Operações	299	334	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	192
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	231.389	236.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	952	120	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39.262	43.417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	228	598	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	569	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	228	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	314	382	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.439	3.900			
Títulos e Créditos a Receber	16	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	409	431	Débitos Diversos	36.018	43.997			
Ativo Fiscal Diferido	1.255	1.126	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	221	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	37.047	41.467						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	158.180	162.223
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	158.180	162.223
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	158.180	162.223
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	316	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	316	47
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	316	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	33.631	30.686
TOTAL DO ATIVO	328.741	358.751

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,8%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	13,4%
Margem EBIT	25,8%	21,1%
Margem EBITDA	26,0%	21,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,7%	54,1%
DC (despesas comercialização)	7,1%	6,8%
DA (despesas administrativas)	29,4%	20,8%
COMB	81,1%	81,8%
COMBA	79,6%	75,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,4	86,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	21,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.300	52.811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.588	998
Provisões para Tributos Diferidos	1	1
Provisões para Ações Judiciais	1.587	997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	41.712	51.813
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	232.165	244.481
Capital Social / Patrimônio Social	192.594	192.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.570	51.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.570	51.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1	1
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	328.741	358.751

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	192
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.245	-3.364
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.285	440
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-39	-3.804
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	71
RESULTADO BRUTO	43.210	42.965
Despesas de Comercialização	5.670	5.839
Despesas Administrativas	23.591	17.927
Resultado Financeiro Líquido	1.478	6.816
Receitas Financeiras	3.014	7.301
Despesas Financeiras	1.536	485
Resultado Patrimonial	5.147	-5.121
Receitas Patrimoniais	10.320	1.899
Despesas Patrimoniais	5.173	7.020
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.573	20.894
Imposto de Renda	3.151	5.222
Contribuição Social	1.208	1.966
Impostos Diferidos	-129	1.076
Participações sobre o Lucro	1.659	1.082
RESULTADO LÍQUIDO	14.684	11.547

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	55,2%	53,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	13,90	16,99

SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 8º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 41.642-8

CNPJ: 02.866.602/0001-51

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 419.451

Beneficiários em dez/20: 449.822

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	835.473	717.009	PASSIVO CIRCULANTE	437.647	391.262	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.272.086	2.240.130
Disponível	6.803	14.676	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	335.230	304.802	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.281.338	2.246.444
Realizável	828.670	702.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.281.338	2.246.444
Aplicações Financeiras	409.698	355.321	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	409.421	341.606	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	278	13.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	400.260	332.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.252	-6.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	400.260	332.028	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.345	1.221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.200.404	2.179.569
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	333.885	303.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.200.404	2.179.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40.003	31.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	71.682	60.561
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.846	19
Créditos Tributários e Previdenciários	1.173	4.099	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.654	2.408
Bens e Títulos a Receber	12.962	8.156	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4.577	2.729	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	478.587	81.809	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.003	31.353	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	66.213	67.692	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69	14.988	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	4.566	2.538	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.007	428			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.559	2.111			
Créditos Tributários e Previdenciários	38.888	34.495	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.029	15.480			
Títulos e Créditos a Receber	6.647	10.625	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	38.751	22.102			
Ativo Fiscal Diferido	10.444	12.194	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.235	10.379						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	412.323	14.064
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	412.323	14.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	388.700	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	23.623	14.064
Imobilizado	15	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	36	49
TOTAL DO ATIVO	1.314.060	798.818

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,8%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,5%	1,5%
COMB	98,4%	98,8%
COMBA	98,0%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	56,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	50,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.456	17.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.943	2.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.124	2.098
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	819	644
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.871	13.973
Provisões para Tributos Diferidos	80	76
Provisões para Ações Judiciais	16.791	13.897
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.642	378
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	854.956	390.463
Capital Social / Patrimônio Social	753.420	307.914
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	101.921	82.519
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	101.921	82.519
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-384	31
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.314.060	798.818

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,83

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.654	2.408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.896	13.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18.160	18.837
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-10.264	-5.704
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	268	927
RESULTADO BRUTO	68.012	48.923
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	34.202	34.448
Resultado Financeiro Líquido	7.966	21.175
Receitas Financeiras	15.296	24.346
Despesas Financeiras	7.330	3.171
Resultado Patrimonial	-219	1.986
Receitas Patrimoniais	4.363	1.986
Despesas Patrimoniais	4.582	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.558	37.636
Imposto de Renda	9.513	7.499
Contribuição Social	3.300	2.443
Impostos Diferidos	1.754	2.194
Participações sobre o Lucro	1.411	2.318
RESULTADO LÍQUIDO	25.580	23.182

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,9%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	95,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	416,99	451,22

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV INDEPENDENCIA, 386 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-070 // Porto
Alegre/RS

SULMED

Registro: 33.834-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.259
Beneficiários em dez/20: 9.823

CNPJ: 90.747.908/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.168	6.863	PASSIVO CIRCULANTE	3.484	3.894	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.641	18.014
Disponível	4	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.289	2.754	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.315	18.759
Realizável	7.165	6.851	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.070	1.079	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.315	18.759
Aplicações Financeiras	5.270	5.176	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.621	1.594	Não Ganha - PPCNG	1.070	1.079	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.648	3.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.474	1.458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-673	-745
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.366	1.391	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	468	495	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.195	14.178
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	265	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.384	13.869
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	726	916	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-189	309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	67	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	151	155	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.446	3.836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	0
Créditos Tributários e Previdenciários	219	25	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.129	2.247
Bens e Títulos a Receber	51	37	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.960	2.068
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	351	824	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	194	613	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	325	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	108	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	843	831			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	194	505						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	154	208
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	154	208
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	154	208
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	7.519	7.687

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	3,4%
Margem EBIT	4,6%	6,4%
Margem EBITDA	5,1%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,3%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	21,0%	19,5%
COMB	89,0%	99,3%
COMBA	88,0%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	19,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	151	418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	151	418
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	151	418
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.884	3.375
Capital Social / Patrimônio Social	3.315	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59	2.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	59	59
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	2.305
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	510	611
TOTAL DO PASSIVO	7.519	7.687

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,76

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	169	179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-156	-143
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	106	137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.218	1.438
RESULTADO BRUTO	4.157	4.366
Despesas de Comercialização	124	207
Despesas Administrativas	3.496	3.505
Resultado Financeiro Líquido	188	272
Receitas Financeiras	235	501
Despesas Financeiras	46	229
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	726	926
Imposto de Renda	151	227
Contribuição Social	65	89
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	510	611

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	90,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	136,22	132,81

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OSCAR FREIRE, 585 - SALA 03 - 103 / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.426-001 // São Paulo/SP	Registro: 42.140-5	CNPJ: 30.489.359/0001-35
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.250	100	PASSIVO CIRCULANTE	21	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2	0
Disponível	217	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2	0
Realizável	20.034	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	20	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	14	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.000	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	20	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.250	100

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13141,0%	0,0%
Margem EBIT	-8972,2%	0,0%
Margem EBITDA	-8972,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9068,2%	0,0%
COMB	9068,2%	0,0%
COMBA	x.x.x	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.184,4	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.230	100
Capital Social / Patrimônio Social	20.400	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-270	0
TOTAL DO PASSIVO	20.250	100

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	976,15	0,00
LC (Liquidez Corrente)	976,15	0,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	187	0
Resultado Financeiro Líquido	-86	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	86	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-270	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-270	0

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

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

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV PAULISTA, 453 - 2º ANDAR, CONJUNTOS
21,22 E 24 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-
000 // São Paulo/SP

Registro: 42.174-0

CNPJ: 30.951.661/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.076	428	PASSIVO CIRCULANTE	260	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52	0
Disponível	892	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53	0
Realizável	184	426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	130	281	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	130	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	281	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	53	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	8	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	57	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52	0
Bens e Títulos a Receber	10	140	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	33	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	300
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	20	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	284	528	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	154	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	279	528
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	279	25
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	279	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	503
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.360	956

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-207,1%	-134,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-256,0%	-58,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5448,7%	0,0%
Margem EBIT	-5440,6%	0,0%
Margem EBITDA	-4951,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5568,2%	0,0%
COMB	5568,2%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.101	2.207
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	300	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.199	-93
TOTAL DO PASSIVO	1.360	2.245

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,16	11,15
LC (Liquidez Corrente)	4,14	11,15

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	52	300
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.879	1.609
Resultado Financeiro Líquido	10	20
Receitas Financeiras	14	21
Despesas Financeiras	4	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.818	-1.289
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.818	-1.289

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	55,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,1%	4,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRESIDENTE VARGAS, 290 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.071-000 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.684-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.810
Beneficiários em dez/20: 1.190

CNPJ: 42.465.310/0001-21

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.497	18.194	PASSIVO CIRCULANTE	455	11.482	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.203	81.261
Disponível	9	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.203	81.261
Realizável	8.488	18.186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.203	81.261
Aplicações Financeiras	3.594	3.594	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	249	244	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.345	3.350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.600	7.540	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.600	7.540	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.367	78.534
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.367	78.534
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	11.123	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.836	2.728
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	293	7.052	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	918	833	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	11.123	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	918	833	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	97			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	298	262			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	918	833						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.415	19.027

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,1%	3,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	0,4%
Margem EBIT	1,8%	0,4%
Margem EBITDA	1,8%	0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,7%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,3%	3,5%
COMB	94,9%	100,1%
COMBA	94,1%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	1,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.287	1.034
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	570	368
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	570	368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	717	665
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	717	665
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.672	6.512
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.672	6.512
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.672	6.512
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.415	19.027

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,40	1,52
LC (Liquidez Corrente)	18,66	1,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.774	-65
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.724	-188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.062	2.792
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.480	2.819
Resultado Financeiro Líquido	578	345
Receitas Financeiras	578	345
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.160	318
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.160	318

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,5%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	26,1%	91,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	2.112,95	2.393,70

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

AVENIDA CONCÊNTRICA, 4 - / Bairro: JARDIM
BRASÍLIA – CEP: 42.803-001 // Camaçari/BA

Registro: 41.275-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 32.221
Beneficiários em dez/20: 42.199

CNPJ: 03.773.153/0001-60

NORDESTE SAÚDE EMPRESARIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.192	7.486	PASSIVO CIRCULANTE	10.920	10.138	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.879	36.300
Disponível	491	178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.488	8.431	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.437	36.802
Realizável	5.701	7.307	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.437	36.802
Aplicações Financeiras	3.560	6.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	810	6.310	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.750	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.376	892	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-558	-502
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.376	892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.801	3.376	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.181	33.314
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.154	1.959	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.743	31.858
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.533	3.095	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-562	1.456
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	217	96	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.698	2.986
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	763	84	Comercialização sobre Operações	214	96	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.973	12.652	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	69	254	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.155	793			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	400	402			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	660	416			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	69	254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.866	12.357
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14.866	12.357
Imobilizado	37	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	37	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.164	20.138

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,4%	-25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,7%	-51,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	5,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,7%	-13,9%
Margem EBIT	-3,7%	-12,2%
Margem EBITDA	-3,2%	-11,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,3%	91,8%
DC (despesas comercialização)	6,1%	4,6%
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,7%
COMB	104,3%	110,1%
COMBA	105,5%	110,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	55,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,4	88,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.054	5.312
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.225	2.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.225	2.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	127	788
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	127	788
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.702	1.698
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.388	9.750
Capital Social / Patrimônio Social	23.172	20.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19	19
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19	19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15.803	-10.741
TOTAL DO PASSIVO	23.362	25.200

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,39	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,57	0,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-263	1.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-199	338
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-64	719
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.960	1.929
Despesas de Comercialização	2.372	1.674
Despesas Administrativas	4.992	4.967
Resultado Financeiro Líquido	-431	-159
Receitas Financeiras	170	462
Despesas Financeiras	601	621
Resultado Patrimonial	-191	-191
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	191	191
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.025	-5.062
Imposto de Renda	124	0
Contribuição Social	49	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.198	-5.062

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,5%	76,7%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	65,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	85,31	116,21

TOP DOCTOR'S ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BORGES LAGOA, 314 - / Bairro: VILA
CLEMENTINO – CEP: 04.038-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.619-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.261
Beneficiários em dez/20: 14.524

CNPJ: 07.898.011/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	672	466	PASSIVO CIRCULANTE	454	343	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.140	2.432
Disponível	53	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.268	2.569
Realizável	619	461	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.268	2.569
Aplicações Financeiras	5	84	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	5	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	79	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	608	360	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-128	-136
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	608	360	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	499	698
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	499	698
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.641	1.735
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	499	491	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	374	247			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	70	89			
Ativo Fiscal Diferido	24	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TOP DOCTOR'S ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	386	386
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	386	386
Imobilizado	89	98
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	60	81
Não Hospitalares / Odontológicos	40	55
Imobilizações em Curso	21	26
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	29	17
	0	6
TOTAL DO ATIVO	1.171	957

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,7%	32,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,4%	67,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	4,2%
Margem EBIT	10,3%	10,2%
Margem EBITDA	11,6%	11,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	23,3%	28,7%
DC (despesas comercialização)	4,0%	7,4%
DA (despesas administrativas)	47,4%	49,9%
COMB	74,7%	86,0%
COMBA	76,5%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,9	53,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	264	298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	262	298
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	262	298
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	262	298
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	453	316
Capital Social / Patrimônio Social	518	518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	174	131
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-239	-333
TOTAL DO PASSIVO	1.171	957

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,73
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	274	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	205	43
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	-37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	96	97
RESULTADO BRUTO	1.271	1.633
Despesas de Comercialização	85	180
Despesas Administrativas	1.014	1.214
Resultado Financeiro Líquido	-52	-114
Receitas Financeiras	1	8
Despesas Financeiras	53	122
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	120	126
Imposto de Renda	34	15
Contribuição Social	17	9
Impostos Diferidos	-24	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	94	102

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	67,0%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	53,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	12,33	14,82

TOPDONTTO OPERADORA DE PLANO ODONTOLÓGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1856
- 9º ANDAR - S. 909 - ED TK TOWER / Bairro:
PITUBA – CEP: 41.810-012 // Salvador/BA

Registro: 41.711-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.983
Beneficiários em dez/20: 3.360

CNPJ: 10.360.856/0001-21

TOPDONTTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	157	122
Disponível	0	2
Realizável	156	120
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102	118
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	102	118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	2
Bens e Títulos a Receber	50	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	455	534
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	134	79
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	23
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	48
Débitos Diversos	12	8
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.136	1.471
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.196	1.578
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.196	1.578
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-107
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	162	292
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	162	292
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	974	1.179
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

TOPDONTO OPERADORA DE PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	2
Imobilizado	441	516
Imóveis de Uso Próprio	300	300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	300	300
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47	123
Não Hospitalares / Odontológicos	47	123
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	94	93
Intangível	9	16
TOTAL DO ATIVO	611	657

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,4%	-9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,0%	-15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,1%	82,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,1%	-4,0%
Margem EBIT	-7,3%	0,3%
Margem EBITDA	1,2%	2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	14,3%	19,9%
DC (despesas comercialização)	50,1%	42,7%
DA (despesas administrativas)	39,4%	39,4%
COMB	103,8%	101,9%
COMBA	110,1%	106,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,7	57,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	232	183
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	44	24
Tributos e Contribuições	24	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	20	24
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	188	159
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	245	394
Capital Social / Patrimônio Social	1.005	1.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-760	-611
TOTAL DO PASSIVO	611	657

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,43	0,47
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,54

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41	-33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	-40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	933	1.212
Despesas de Comercialização	569	628
Despesas Administrativas	448	579
Resultado Financeiro Líquido	-66	-64
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	66	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-149	-60
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-149	-60

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	72,1%	78,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	36,6%	30,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	21,22	21,80

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 198 - LOJA A / Bairro: TIJUCA -
CEP: 20.510-060 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.225-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.909
Beneficiários em dez/20: 9.698

CNPJ: 04.002.216/0001-47

TUIUIU ADM. DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.046	9.807	PASSIVO CIRCULANTE	4.558	5.002	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.396	29.378
Disponível	2.205	174	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.951	4.285	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.593	30.473
Realizável	7.841	9.633	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.272	1.400	à Saúde	29.593	30.473
Aplicações Financeiras	6.231	8.074	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.627	3.560	Não Ganha - PPCNG	1.272	1.400	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.604	4.514	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.406	1.202	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	891	1.202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	161	259	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.197	-1.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	36	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.343	20.725
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.515	2.590	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.418	20.633
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	515	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-75	92
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.053	8.652
Créditos Tributários e Previdenciários	161	56	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	38
Bens e Títulos a Receber	24	277	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	277	66
Despesas Antecipadas	20	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	654	439	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	130	101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	258	280			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	348	437			
Depósitos Judiciais e Fiscais	130	101	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	252	275
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	71	99
Não Hospitalares / Odontológicos	154	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	0
Intangível	272	64
TOTAL DO ATIVO	10.700	10.247

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	1,7%
Margem EBIT	6,7%	2,3%
Margem EBITDA	7,3%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,6%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	22,3%	22,3%
COMB	87,6%	93,3%
COMBA	86,2%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	5,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.143	5.126
Capital Social / Patrimônio Social	2.853	2.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.600	780
Reservas	1.690	2.273
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.690	2.273
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.700	10.247

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,23	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,20	1,96

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	277	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.393	2.214
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.051	2.284
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	342	-70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.960	6.542
Despesas de Comercialização	201	130
Despesas Administrativas	6.336	6.548
Resultado Financeiro Líquido	456	813
Receitas Financeiras	488	818
Despesas Financeiras	32	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.879	677
Imposto de Renda	626	134
Contribuição Social	248	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.005	488

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	50,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	97,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	234,04	217,90

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ERICO POESTER PEIXOTO, 65 - /
Bairro: PARQUE – CEP: 96.202-230 // Rio
Grande/RS

CENTRO CLINICO

Registro: 36.185-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.355
Beneficiários em dez/20: 13.204

CNPJ: 90.790.072/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.906	2.032	PASSIVO CIRCULANTE	4.179	4.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.631	10.047
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.738	2.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.124	10.619
Realizável	1.904	2.029	Provisões de Prêmios / Contraprestações	748	729	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.124	10.619
Aplicações Financeiras	794	973	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	791	973	Não Ganha - PPCNG	748	729	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	844	848	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-494	-572
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	780	763	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	445	360	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.890	6.772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	229	576	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.960	6.762
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	315	386	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-70	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	67	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	88	115	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	92	77	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.741	3.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.090	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	34	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	92	77	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.234	1.621
Bens e Títulos a Receber	166	44	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.203	1.589
Despesas Antecipadas	11	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.498	1.847	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	28	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.817	117	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	29	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	29	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	448	338			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.663	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	945	931			
Títulos e Créditos a Receber	154	88	Débitos Diversos	920	907			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.667	1.723
Imóveis de Uso Próprio	1.519	1.558
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.519	1.558
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	11
Não Hospitalares / Odontológicos	139	155
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	6
TOTAL DO ATIVO	6.404	3.879

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,5%	19,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-224,4%	-29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,7%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,4%	7,5%
Margem EBIT	31,3%	17,0%
Margem EBITDA	31,6%	17,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,2%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	29,3%	22,2%
COMB	97,6%	89,9%
COMBA	93,6%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	50,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.010	2.091
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	225	270
Provisões para Tributos Diferidos	207	213
Provisões para Ações Judiciais	18	58
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	522	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	522	163
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	522	163
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.738	1.650
Débitos Diversos	519	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-784	-2.545
Capital Social / Patrimônio Social	444	444
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	655	673
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	655	673
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.884	-3.661
TOTAL DO PASSIVO	6.404	3.879

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,66	0,33
LC (Liquidez Corrente)	0,46	0,47

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	28	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-81	-105
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	144	-74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	144	-74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.376	1.517
RESULTADO BRUTO	4.463	3.348
Despesas de Comercialização	8	38
Despesas Administrativas	2.525	2.227
Resultado Financeiro Líquido	372	-693
Receitas Financeiras	762	76
Despesas Financeiras	391	770
Resultado Patrimonial	-3	534
Receitas Patrimoniais	0	656
Despesas Patrimoniais	3	123
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.298	924
Imposto de Renda	391	121
Contribuição Social	153	53
Impostos Diferidos	-6	-6
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.760	755

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,0%	44,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	112,2%	165,6%
CE (Composição do endividamento)	58,1%	67,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	53,57	57,15

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL TERTULIANO ALMEIDA, 5 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 44.001-256 // Feira de
Santana/BA

UNIÃO MÉDICA

Registro: 41.458-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 35.129
Beneficiários em dez/20: 34.223

CNPJ: 04.745.753/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.758	20.434	PASSIVO CIRCULANTE	21.365	21.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	95.115	82.946
Disponível	383	4.520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.021	16.150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.579	84.888
Realizável	34.374	15.914	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.928	3.268	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.579	84.888
Aplicações Financeiras	25.101	9.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.294	9.080	Não Ganha - PPCNG	3.928	3.268	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.806	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.857	2.268	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.464	-1.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.830	2.253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.045	1.054	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.376	61.815
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.754	4.612	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.297	61.563
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.294	7.215	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.079	252
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	522	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.739	21.131
Despesas Diferidas	3.478	1.455	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.823	0
Créditos Tributários e Previdenciários	306	285	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	522	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.492	2.826	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	141	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.560	6.686	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.871	803	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	842	1.742			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	856			
Títulos e Créditos a Receber	2.818	0	Débitos Diversos	2.980	2.334			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	54	803						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	332	217
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	332	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	332	0
Outros Investimentos	0	217
Imobilizado	5.319	5.633
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.822	2.200
Não Hospitalares / Odontológicos	672	684
1.150	1.516	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.497	3.433
Intangível	38	33
TOTAL DO ATIVO	43.318	27.120

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,4%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,2%	52,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	2,5%
Margem EBIT	11,9%	5,4%
Margem EBITDA	12,8%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,0%	74,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	3,7%
DA (despesas administrativas)	14,2%	14,5%
COMB	89,5%	92,7%
COMBA	89,5%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	35,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.157	2.130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	516	346
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	516	346
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	640	1.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	640	1.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	734
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.797	3.908
Capital Social / Patrimônio Social	32.437	23.095
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.635	-19.187
TOTAL DO PASSIVO	43.318	27.120

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,63	0,97

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.049	2.897
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.963	1.900
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.053	912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24.512	18.234
Despesas de Comercialização	1.315	3.034
Despesas Administrativas	13.465	12.005
Resultado Financeiro Líquido	46	-493
Receitas Financeiras	1.482	1.297
Despesas Financeiras	1.436	1.790
Resultado Patrimonial	118	0
Receitas Patrimoniais	118	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.895	2.702
Imposto de Renda	1.798	462
Contribuição Social	560	175
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.537	2.066

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	85,6%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	90,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	229,91	212,77

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
RODOVIA BR 040, 68 - / Bairro: EMPRESARIAL PARK SUL – CEP: 36.120-000 // Matias Barbosa/MG	Registro: 41.852-8	CNPJ: 15.156.097/0001-01
UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.993	3.290	PASSIVO CIRCULANTE	3.143	2.799	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.988	12.711
Disponível	1.990	1.141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.908	13.473
Realizável	3.003	2.150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	553	517	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	553	517	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	15.908	13.473
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.372	1.518	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-920	-762
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.372	1.518	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	848	813	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.988	12.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	87
Bens e Títulos a Receber	76	100	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	848	813	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.310	2.124	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	832	498	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	122	87
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.387	962			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	209	245			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	700	781			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	832	498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	103	98
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	103	98
Imobilizado	1.243	1.439
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.192	1.386
Não Hospitalares / Odontológicos	1.192	1.386
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	51	53
Intangível	132	89
TOTAL DO ATIVO	7.303	5.414

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	57,9%	56,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	105,1%	126,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,6%	97,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,2%	24,1%
Margem EBIT	44,4%	39,5%
Margem EBITDA	47,0%	41,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,3%	61,8%
COMB	58,3%	61,8%
COMBA	56,7%	60,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,5	43,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	138	195
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	138	195
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.022	2.421
Capital Social / Patrimônio Social	226	226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.796	2.195
TOTAL DO PASSIVO	7.303	5.414

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	336	459
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	336	459
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.774	12.339
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.733	7.859
Resultado Financeiro Líquido	421	300
Receitas Financeiras	557	566
Despesas Financeiras	136	266
Resultado Patrimonial	56	-29
Receitas Patrimoniais	56	0
Despesas Patrimoniais	0	29
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.518	4.751
Imposto de Renda	1.679	1.238
Contribuição Social	614	447
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.225	3.066

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	26,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	93,5%

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

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA GERTRUDES, 698 - TÉRREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.150-017 //
Cosmópolis/SP

Registro: 42.194-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em dez/20: 880

CNPJ: 33.379.144/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.444	1.664	PASSIVO CIRCULANTE	791	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.528	0
Disponível	1.294	1.663	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	637	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.810	0
Realizável	151	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	0	à Saúde	1.810	0
Aplicações Financeiras	4	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	23	0	Variação das Provisões Técnicas		0
Aplicações Livres	4	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	97	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	460	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-282	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	154	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.086	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	932	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	442	0
Bens e Títulos a Receber	50	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.289	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	154	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.289	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.289	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.734	1.664

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	0,0%
Margem EBIT	19,2%	0,0%
Margem EBITDA	19,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,1%	0,0%
DC (despesas comercialização)	2,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,3%	0,0%
COMB	96,0%	0,0%
COMBA	90,4%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	76,3	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.943	1.664
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	17	12
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	325	52
TOTAL DO PASSIVO	2.734	1.664

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,83	5.519,56
LC (Liquidez Corrente)	1,83	5.519,56

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-130	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-130	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	571	0
Despesas de Comercialização	40	0
Despesas Administrativas	341	0
Resultado Financeiro Líquido	94	35
Receitas Financeiras	114	35
Despesas Financeiras	20	0
Resultado Patrimonial	-11	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	11	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	274	35
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	274	35

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,2%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,9%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	136,47	x.x.x

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DOUTOR CHUCRI ZAIDAN, 1550 - 25º ANDAR CONJUNTO 2508 / Bairro: CHÁCARA SANTO ANTÔNIO – CEP: 04.711-130 // São Paulo/SP	Registro: 42.010-7	CNPJ: 24.277.422/0001-77
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em dez/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.241	6.592	PASSIVO CIRCULANTE	16.013	5.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.365	24.618
Disponível	4.696	2.109	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.631	26.372
Realizável	13.544	4.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.592	2.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.592	1.562	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	33.631	26.372
Aplicações Livres	0	857	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.899	2.014	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.265	-1.754
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	844	899	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.054	1.115	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.446	2.398	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.365	24.618
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	519	709	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	273	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	31	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	21	43	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.302	1.688	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.625	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.800	397	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.641	71	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	39	17	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	39	17	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.321	2.410			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.245	385			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.602	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SERVICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	159	326
Imóveis de Uso Próprio	0	194
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	194
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	159	131
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.041	6.988

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,1%	71,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44348,2%	404,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,8%	95,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,2%	20,1%
Margem EBIT	48,2%	34,2%
Margem EBITDA	48,3%	34,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	23,8%	25,8%
DA (despesas administrativas)	26,0%	37,8%
COMB	49,8%	63,6%
COMBA	49,3%	63,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,3	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.007	570
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.741	128
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.741	128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	266	442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	266	442
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21	1.225
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-159	1.075
TOTAL DO PASSIVO	21.041	6.988

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,99	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.603	1.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.155	1.342
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	447	-102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30.036	23.377
Despesas de Comercialização	7.466	6.357
Despesas Administrativas	8.162	9.298
Resultado Financeiro Líquido	327	-131
Receitas Financeiras	711	700
Despesas Financeiras	384	831
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.735	7.591
Imposto de Renda	3.841	1.930
Contribuição Social	1.406	703
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.488	4.959

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	99,9%	82,5%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	90,1%

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

UNIDENTAL- COOPERATIVA UNIÃO DOS DENTISTAS DO ESTADO DO CEARÁ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VICENTE LINHARES, 500 - SALAS 606, 607,
608 E 609 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.135-270
// Fortaleza/CE

UNIDENTAL

Registro: 40.107-2

CNPJ: 02.889.453/0001-46

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 5.299

Beneficiários em dez/20: 4.949

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	631	506	PASSIVO CIRCULANTE	117	191	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.673	1.719
Disponível	62	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	71	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.767	1.802
Realizável	569	433	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.767	1.802
Aplicações Financeiras	434	266	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	71	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	434	195	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	101	132	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-95	-83
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	101	132	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	552	753
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	71	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	552	753
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.121	966
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	15
Créditos Tributários e Previdenciários	14	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87	136	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	55	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	48			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	66	72			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	55						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTAL- COOPERATIVA UNIÃO DOS DENTISTAS DO ESTADO DO CEARÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15	13
Imobilizado	22	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	4
Intangível	39	49
TOTAL DO ATIVO	718	642

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,9%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,9%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,0%	55,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	1,1%
Margem EBIT	12,0%	1,1%
Margem EBITDA	13,1%	1,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,0%	43,8%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,2%
DA (despesas administrativas)	55,4%	55,2%
COMB	91,6%	102,2%
COMBA	88,5%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	33,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	592	377
Capital Social / Patrimônio Social	327	330
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	90	26
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	90	26
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	175	21
TOTAL DO PASSIVO	718	624

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,07	2,27
LC (Liquidez Corrente)	5,41	2,65

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	8
RESULTADO BRUTO	1.121	957
Despesas de Comercialização	54	55
Despesas Administrativas	926	948
Resultado Financeiro Líquido	59	65
Receitas Financeiras	59	65
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	201	18
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	201	18

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,6%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	77,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	27,28	27,76

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORÁLIO SOARES DE OLIVEIRA, 433 - SL 02
ED ATRIUM / Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-260
// João Pessoa/PB

Registro: 41.342-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 74.264
Beneficiários em dez/20: 90.286

CNPJ: 04.222.989/0001-39

UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.457	6.826	PASSIVO CIRCULANTE	3.742	5.236	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.414	15.375
Disponível	9	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.159	3.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.132	16.094
Realizável	6.449	6.745	Provisões de Prêmios / Contraprestações	988	1.935	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.132	16.094
Aplicações Financeiras	5.835	5.898	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.438	1.403	Não Ganha - PPCNG	988	1.935	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.397	4.495	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	588	847	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-718	-719
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	588	847	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.821	7.988
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	837	1.100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.795	8.726
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	334	307	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	-738
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	42	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.593	7.387
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	48	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.018	1.021	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	80	99	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	80	99			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	233	161			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.222	1.593			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.012	1.011
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	134	134
Não Hospitalares / Odontológicos	878	877
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	10
TOTAL DO ATIVO	7.476	7.847

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	40,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	3,8%
Margem EBIT	8,1%	6,3%
Margem EBITDA	8,7%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,4%	52,0%
DC (despesas comercialização)	3,6%	2,4%
DA (despesas administrativas)	25,5%	33,5%
COMB	85,5%	87,9%
COMBA	88,7%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	47,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	49,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.733	2.611
Capital Social / Patrimônio Social	1.540	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.193	488
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.193	488
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	583
TOTAL DO PASSIVO	7.476	7.847

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,30

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.255	1.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.255	1.089
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.337	6.236
Despesas de Comercialização	618	373
Despesas Administrativas	4.449	5.150
Resultado Financeiro Líquido	-627	134
Receitas Financeiras	140	259
Despesas Financeiras	767	125
Resultado Patrimonial	-5	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	639	847
Imposto de Renda	141	188
Contribuição Social	58	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	441	583

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,25	18,95

UNIFICAÇÃO DOS DENTISTAS DE ITUVERAVA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOSÉ ANIBAL SOARES DE OLIVEIRA, 1062 - / Bairro: CENTRO – CEP: 14.500-000 // Ituverava/SP	Registro: 40.494-2	CNPJ: 00.717.142/0001-74
SORRISO UNIDENT	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 4.484	
	Beneficiários em dez/20: 5.003	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	108	166	PASSIVO CIRCULANTE	29	51	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	663	689
Disponível	42	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	702	728
Realizável	66	142	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	4	à Saúde	702	728
Aplicações Financeiras	66	138	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	702	728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35	34	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	31	104	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-39
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	328	331
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	328	331
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	335	358
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87	40
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	87	40
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	28			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIFICAÇÃO DOS DENTISTAS DE ITUVERAVA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	60	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	60	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	169	198

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,9%	57,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	0,8%
Margem EBIT	4,8%	2,1%
Margem EBITDA	6,2%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,5%	48,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,9%	56,5%
COMB	108,4%	104,6%
COMBA	108,6%	104,4%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	140	117
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	40	17
TOTAL DO PASSIVO	169	198

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,74	2,05
LC (Liquidez Corrente)	3,74	3,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	0
RESULTADO BRUTO	404	397
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	390	390
Resultado Financeiro Líquido	-1	2
Receitas Financeiras	1	7
Despesas Financeiras	2	5
Resultado Patrimonial	17	0
Receitas Patrimoniais	17	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29	9
Imposto de Renda	4	3
Contribuição Social	2	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23	5

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,8%	15,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,1%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	62,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	11,68	13,02

UNIHO SP SAÚDE LTDA

Endereço

AVENIDA LINO JARDIM, 154 - / Bairro: VILA BASTOS – CEP: 09.041-030 // Santo André/SP

UNIHO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 38.525-5
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 38.759
 Beneficiários em dez/20: 44.186

CNPJ: 01.445.199/0001-24

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.240	27.377
Disponível	11.961	669
Realizável	34.279	26.708
Aplicações Financeiras	20.066	14.761
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.065	12.828
Aplicações Livres	7.000	1.933
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.933	6.906
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.933	6.906
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	186	126
Bens e Títulos a Receber	5.094	4.916
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.273	6.475
Realizável a Longo Prazo	6.826	6.214
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.031	3.031
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.794	3.182
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	29.636	16.226
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.117	15.130
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.439	4.836
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.439	4.836
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	989	908
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.245	2.184
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.444	7.201
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.769	175
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.769	175
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	310	250
Provisão para IR e CSLL	310	250
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	389	597
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2
Débitos Diversos	52	71
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	129.903	84.941
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.838	86.351
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	131.838	86.351
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.935	-1.410
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.252	63.044
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	92.009	57.294
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.243	5.749
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.651	21.897
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	442	257
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	442	257
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	442	257
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	5
TOTAL DO ATIVO	53.513	33.852

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,1%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	1,8%
Margem EBIT	6,3%	2,8%
Margem EBITDA	6,3%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,8%	74,2%
DC (despesas comercialização)	13,7%	12,9%
DA (despesas administrativas)	8,2%	13,2%
COMB	93,7%	100,3%
COMBA	92,7%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,6	19,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.982	3.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	188	232
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	188	232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.794	3.218
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.794	3.218
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	70
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	70
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.894	14.107
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.948	-15.735
TOTAL DO PASSIVO	53.513	33.852

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,69

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.367	1.575
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	763	1.893
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	604	-318
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	35.283	20.323
Despesas de Comercialização	17.811	10.928
Despesas Administrativas	10.645	11.208
Resultado Financeiro Líquido	1.337	4.227
Receitas Financeiras	1.348	4.246
Despesas Financeiras	11	19
Resultado Patrimonial	0	-38
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	38
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.164	2.376
Imposto de Renda	1.741	608
Contribuição Social	635	228
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.787	1.540

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	82,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	197,11	227,32

UNIHOSP SERVIÇOS DE SAÚDE S.A

Endereço

AV. GETULIO VARGAS, 1847 - / Bairro: CANTO DA FABRIL – CEP: 65.020-300 // São Luís/MA

UNIHOSP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.253-8
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 40.339
 Beneficiários em dez/20: 41.554

CNPJ: 04.083.773/0001-30

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.563	53.386
Disponível	29	101
Realizável	59.535	53.285
Aplicações Financeiras	50.660	41.576
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.660	41.576
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.385	11.285
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.227	11.285
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	159	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.268	33
Bens e Títulos a Receber	215	386
Despesas Antecipadas	6	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.950	14.223
Realizável a Longo Prazo	3.961	4.678
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.961	4.678
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	38.116	29.697
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.107	25.293
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.823	5.145
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.823	5.145
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.763	5.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.923	9.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.597	5.616
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.059	777
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	627	549
Comercialização sobre Operações	110	6
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	321	221
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.318	1.369
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	533	681
Débitos Diversos	1.099	1.577
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	168.829	159.902
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173.745	164.049
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	173.745	164.049
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.917	-4.148
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.162	113.349
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.181	112.795
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	982	555
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.666	46.552
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	584
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNI Hosp SERVIÇOS DE SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.985	9.537
Imóveis de Uso Próprio	3.428	4.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.428	4.240
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.048	1.069
Não Hospitalares / Odontológicos	1.048	1.069
Imobilizações em Curso	5.394	4.108
Outras Imobilizações	115	121
Intangível	4	8
TOTAL DO ATIVO	73.513	67.609

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	22,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	62,2%	41,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	9,3%
Margem EBIT	14,3%	13,3%
Margem EBITDA	14,6%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	70,9%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,2%
DA (despesas administrativas)	15,8%	9,0%
COMB	87,4%	84,0%
COMBA	86,5%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,6	47,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.685	2.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	177	484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	177	484
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.514	737
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.514	737
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.333	1.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	662	0
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.712	35.511
Capital Social / Patrimônio Social	30.975	17.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.263	18.386
TOTAL DO PASSIVO	73.513	67.609

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,80

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	584
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.912	7.923
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.450	1.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.462	6.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	51.762	39.228
Despesas de Comercialização	7.758	6.652
Despesas Administrativas	26.653	14.389
Resultado Financeiro Líquido	1.853	2.924
Receitas Financeiras	2.276	3.142
Despesas Financeiras	423	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.204	21.110
Imposto de Renda	6.276	4.547
Contribuição Social	2.324	1.680
Impostos Diferidos	-2.268	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.873	14.883

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,8%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	92,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	338,50	327,71

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PIRAÍ, 155 - / Bairro: SÃO CRISTOVÃO -
CEP: 95.913-148 // Lajeado/RS

Registro: 30.639-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 156.381
Beneficiários em dez/20: 159.797

CNPJ: 87.300.448/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	172.875	147.224	PASSIVO CIRCULANTE	102.052	95.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	455.387	428.078
Disponível	1.254	781	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.724	64.034	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	459.667	431.700
Realizável	171.621	146.442	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.353	17.034	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	459.916	432.065
Aplicações Financeiras	105.618	87.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-248	-366
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55.098	49.773	Não Ganha - PPCNG	16.703	15.443	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.520	37.617	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.874	27.600	Provisão para Remissão	1.649	1.592	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.280	-3.622
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.769	25.082	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.675	4.110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	341.197	333.440
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.868	21.796	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	338.464	331.518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.601	2.179	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.828	21.094	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.734	1.922
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.505	339	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.227	8.609	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.468	1.397	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	114.190	94.638
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.272	1.936
Créditos Tributários e Previdenciários	3.564	3.352	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.895	29.015
Bens e Títulos a Receber	20.013	19.146	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.468	1.397	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28.175	28.111
Despesas Antecipadas	324	345	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	120.726	122.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.570	2.707	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.244	23.743	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.614	6.890			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.104	3.980			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15.250	16.109			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.323	687			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.793	17.547						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.450	6.196						

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.019	9.222
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	75.875	77.190
Imóveis de Uso Próprio	65.901	66.578
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	65.901	66.578
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.806	9.582
Hospitalares / Odontológicos	633	681
Não Hospitalares / Odontológicos	9.173	8.901
Imobilizações em Curso	23	638
Outras Imobilizações	145	392
Intangível	10.588	12.095
TOTAL DO ATIVO	293.600	269.473

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,9%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,3%	15,5%
COMB	91,8%	94,0%
COMBA	92,5%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	28,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.787	42.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.651	2.460
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.651	2.460
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.456	22.696
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.456	22.696
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.681	17.372
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150.761	131.140
Capital Social / Patrimônio Social	88.614	84.647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.142	41.825
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.645	1.680
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.497	40.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.005	4.668
TOTAL DO PASSIVO	293.600	269.473

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,54

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	306	463
Outras Receitas Operacionais	414	441
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-721	-690
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.444	6.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.528	4.913
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.664	1.246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.749	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.865	37.892
RESULTADO BRUTO	97.328	80.656
Despesas de Comercialização	2.800	2.676
Despesas Administrativas	74.109	66.488
Resultado Financeiro Líquido	-3.227	-3.847
Receitas Financeiras	4.574	7.449
Despesas Financeiras	7.800	11.295
Resultado Patrimonial	2.893	2.351
Receitas Patrimoniais	2.894	2.367
Despesas Patrimoniais	1	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.085	9.996
Imposto de Renda	2.033	1.960
Contribuição Social	759	734
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.640	1.546
RESULTADO LÍQUIDO	15.654	5.755

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	28,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	71,4%	69,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	241,96	229,15

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ADÃO ARAUJO, 181 - / Bairro: PORTO NOVO – CEP: 36.660-000 // Além Paraíba/MG

UNIMED ALÉM PARAIBA

Registro: 31.395-5
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 2.972
 Beneficiários em dez/20: 3.144

CNPJ: 71.086.698/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.174	7.434	PASSIVO CIRCULANTE	4.606	4.400	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.189	11.470
Disponível	50	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.206	2.535	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.420	11.650
Realizável	9.124	7.318	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.227	1.252	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.420	11.650
Aplicações Financeiras	5.959	4.438	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.340	2.296	Não Ganha - PPCNG	1.227	1.252	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.619	2.142	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.000	2.104	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-231	-180
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.836	1.828	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	51	30	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.571	7.865
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	326	184	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.036	8.006
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	63	163	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.603	1.068	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	535	-141
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	101	113	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	100	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	887	1.303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.617	3.605
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.510	1.248
Créditos Tributários e Previdenciários	28	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	797	749	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.152	1.917
Bens e Títulos a Receber	1.031	695	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	90	554	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19	14
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.800	3.755	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.834	1.718	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	117			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2	2	Débitos Diversos	312	446			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.832	1.716						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	392	360
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.574	1.670
Imóveis de Uso Próprio	700	700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	519	574
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	519	574
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	355	396
Intangível	0	7
TOTAL DO ATIVO	12.974	11.189

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,7%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	6,4%
Margem EBIT	14,1%	9,4%
Margem EBITDA	14,8%	10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,5%	68,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	18,8%	23,0%
COMB	93,6%	91,8%
COMBA	94,9%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	71,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,4	9,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.208	2.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.208	2.081
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.208	2.081
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.160	4.709
Capital Social / Patrimônio Social	947	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.916	3.578
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.070	2.864
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	847	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.296	505
TOTAL DO PASSIVO	12.974	11.189

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,69

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.133	1.903
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	78	85
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	4
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.697	3.300
RESULTADO BRUTO	4.505	3.386
Despesas de Comercialização	41	31
Despesas Administrativas	2.669	2.636
Resultado Financeiro Líquido	-189	71
Receitas Financeiras	198	355
Despesas Financeiras	387	283
Resultado Patrimonial	37	28
Receitas Patrimoniais	37	28
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.642	818
Imposto de Renda	19	42
Contribuição Social	11	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	32	24
RESULTADO LÍQUIDO	1.580	729

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,1%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	67,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	395,84	314,94

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRESIDENTE ARTUR BERNARDES, 189 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.130-000 //
Alfenas/MG

UNIMED ALFENAS

Registro: 35.499-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.555
Beneficiários em dez/20: 10.167

CNPJ: 42.946.061/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.787	23.709	PASSIVO CIRCULANTE	8.255	7.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.407	28.618
Disponível	93	178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.830	6.146	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.057	29.067
Realizável	30.695	23.532	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.057	29.067
Aplicações Financeiras	27.163	20.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.358	4.806	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.804	15.925	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.626	1.886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-650	-449
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	128	61	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.240	2.646	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.150	20.261
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.261	1.381	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.940	20.083
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	329	378	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.329	2.119	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	210	178
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.169	1.447	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	257	205	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	312	299	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.257	8.357
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	35
Créditos Tributários e Previdenciários	456	403	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.938	1.026
Bens e Títulos a Receber	189	304	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	244	286	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.396	8.808	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.785	4.171	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	248	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	307	234			
Títulos e Créditos a Receber	89	75	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	510	357			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	48	30			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.696	4.096						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.707	1.506
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	189
Imobilizado	2.825	3.050
Imóveis de Uso Próprio	2.370	2.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.370	2.511
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	455	539
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25	26
Imobilizações em Curso	430	513
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	41.183	32.517

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,8%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	15,7%
Margem EBIT	30,6%	20,5%
Margem EBITDA	31,5%	21,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,9%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,0%	15,1%
COMB	73,5%	86,5%
COMBA	73,3%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,6	83,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.881	8.197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.025	653
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.025	653
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.751	6.535
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.751	6.535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	37
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	37
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	104	972
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.047	17.239
Capital Social / Patrimônio Social	7.914	5.826
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.385	10.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.385	10.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.747	1.233
TOTAL DO PASSIVO	41.183	32.517

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,82
LC (Liquidez Corrente)	3,73	3,35

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.495	950
Outras Receitas Operacionais	443	76
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-135	-112
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	981	266
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	522	52
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	164	209
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	296	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.379	649
RESULTADO BRUTO	10.730	8.391
Despesas de Comercialização	188	175
Despesas Administrativas	4.545	4.323
Resultado Financeiro Líquido	99	748
Receitas Financeiras	2.131	1.646
Despesas Financeiras	2.032	898
Resultado Patrimonial	562	363
Receitas Patrimoniais	562	363
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.657	5.004
Imposto de Renda	505	363
Contribuição Social	191	139
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	8	22
RESULTADO LÍQUIDO	5.953	4.479

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,6%	47,0%
CE (Composição do endividamento)	48,2%	46,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	244,65	255,94

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DEZ, 685 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.620-000 // Orlandia/SP

UNIMED ALTA MOGIANA

Registro: 32.415-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.538
Beneficiários em dez/20: 19.373

CNPJ: 57.214.900/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.076	17.812	PASSIVO CIRCULANTE	12.916	11.692	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.688	48.810
Disponível	285	173	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.184	8.636	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.422	49.436
Realizável	20.791	17.640	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.231	1.159	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.453	49.438
Aplicações Financeiras	14.482	11.870	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-31	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.699	7.710	Não Ganha - PPCNG	1.103	1.049	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.783	4.160	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.785	3.585	Provisão para Remissão	128	110	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-734	-626
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.097	2.517	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	169	167	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.280	37.648
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.157	2.991	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.972	37.054
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	462	585	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.627	4.319	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	308	594
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.227	482	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	653	609	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	694	399	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.409	11.162
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	51
Créditos Tributários e Previdenciários	24	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.035	2.170
Bens e Títulos a Receber	1.818	1.535	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	694	399	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	91	86
Despesas Antecipadas	25	22	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.257	17.960	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	64	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.116	9.830	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.993	2.915	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.993	2.915	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	744	744			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.228	1.872			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	869	717						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	4.254	6.198
Investimentos	687	639
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	639
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	639
Imobilizado	6.351	7.401
Imóveis de Uso Próprio	5.063	5.248
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.063	5.248
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.053	960
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.053	960
Imobilizações em Curso	235	235
Outras Imobilizações	0	958
Intangível	102	90
TOTAL DO ATIVO	36.333	35.772

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,0%	77,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,4%	17,5%
COMB	90,8%	95,0%
COMBA	90,3%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	30,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.066	6.924
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	225	167
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	156	144
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	69	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.270	1.224
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.270	1.224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.572	5.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.572	5.533
Tributos e Contribuições	2.288	3.926
Parcelamento de Tributos e Contribuições	43	51
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.240	1.556
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.351	17.156
Capital Social / Patrimônio Social	8.627	8.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.021	7.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.021	7.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.702	796
TOTAL DO PASSIVO	36.333	35.772

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,52

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	224	164
Outras Receitas Operacionais	1.720	1.919
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-416	-476
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	433	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	290	367
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	143	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.793	3.114
RESULTADO BRUTO	11.854	9.391
Despesas de Comercialização	188	182
Despesas Administrativas	8.662	8.548
Resultado Financeiro Líquido	273	320
Receitas Financeiras	827	1.115
Despesas Financeiras	554	794
Resultado Patrimonial	82	71
Receitas Patrimoniais	82	71
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.359	1.054
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.359	1.054

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	62,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	212,87	205,41

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 556 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.200-000 // Vacaria/RS

Registro: 34.368-4

CNPJ: 88.732.318/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 11.696

Beneficiários em dez/20: 12.070

UNIMED ALTO DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.594	44.179	PASSIVO CIRCULANTE	11.221	10.373	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.715	37.140
Disponível	1.387	845	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.903	6.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.075	38.255
Realizável	47.207	43.335	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	40.075	38.255
Aplicações Financeiras	41.779	37.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.075	38.255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.281	8.132	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	33.498	29.639	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.714	2.806	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	158	264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	573	625	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.361	-1.115
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.877	2.005	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.175	26.492
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	239	274	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.454	3.511	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.233	26.185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.317	2.268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	942	307
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	496	83	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.429	1.353	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.539	10.648
Créditos Tributários e Previdenciários	1.475	1.576	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73	40
Bens e Títulos a Receber	712	935	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.211	3.853
Despesas Antecipadas	21	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	559	453	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.927	3.221
Conta-Corrente com Cooperados	11	143	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.091	9.397	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	870	900	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.054	2.945	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	321	482	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	935	874			
Títulos e Créditos a Receber	123	54	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.402	1.206			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	230	315			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.931	2.891						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	755	693
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	202	178
Imobilizado	6.083	5.540
Imóveis de Uso Próprio	4.126	3.735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.761	3.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	365	386
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.745	1.507
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	838	544
Imobilizações em Curso	907	963
Outras Imobilizações	205	290
Intangível	7	8
Intangível	199	219
TOTAL DO ATIVO	57.685	53.576

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	2,9%
Margem EBIT	9,6%	12,6%
Margem EBITDA	10,1%	13,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,2%	71,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	23,0%	23,5%
COMB	93,6%	95,3%
COMBA	95,6%	95,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	47,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.326	19.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	912	876
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	912	876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.414	18.176
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.414	18.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.138	24.151
Capital Social / Patrimônio Social	14.126	12.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.936	11.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	128	128
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.808	11.236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.077	490
TOTAL DO PASSIVO	57.685	53.576

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,60
LC (Liquidez Corrente)	4,33	4,26

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	198	607
Outras Receitas Operacionais	86	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-292	-385
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.101	332
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.537	1.023
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-331	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	895	-691
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.770	2.659
RESULTADO BRUTO	10.660	11.165
Despesas de Comercialização	175	186
Despesas Administrativas	8.902	8.723
Resultado Financeiro Líquido	-804	-181
Receitas Financeiras	1.723	2.138
Despesas Financeiras	2.527	2.319
Resultado Patrimonial	399	302
Receitas Patrimoniais	399	302
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.178	2.376
Imposto de Renda	360	896
Contribuição Social	170	401
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	648	1.079

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	35,6%	35,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	271,98	273,17

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORES DA CUNHA, 530 - / Bairro: SANTA HELENA – CEP: 98.200-000 // Ibirubá/RS

UNIMED ALTO JACUÍ

Registro: 35.251-9

CNPJ: 72.234.164/0001-94

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 9.643

Beneficiários em dez/20: 9.547

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.512	8.416	PASSIVO CIRCULANTE	7.596	6.509	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.735	20.180
Disponível	2.724	1.914	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.539	2.954	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.065	20.433
Realizável	7.789	6.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	22.065	20.433
Aplicações Financeiras	4.587	3.865	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.545	3.480	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.042	385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.855	2.395	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.226	1.153	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	450	401	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-330	-253
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	909	767	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.407	15.969
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.180	1.787	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.014	16.009
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.619	1.126	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	393	-40
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	100	160	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	14	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.328	4.211
Créditos Tributários e Previdenciários	70	64	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	14	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	9
Bens e Títulos a Receber	170	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.800	2.969
Despesas Antecipadas	7	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.672	2.197
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.410	3.284	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.216	1.225	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	97	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	406	307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.442	2.689			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	93	448			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.216	1.225						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.093	997
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.067	1.021
Imóveis de Uso Próprio	290	297
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	290	297
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	45
Não Hospitalares / Odontológicos	247	268
Imobilizações em Curso	491	412
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	35	41
TOTAL DO ATIVO	13.923	11.700

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,9%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	0,0%
Margem EBIT	4,4%	0,1%
Margem EBITDA	4,6%	0,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,5%	79,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,1%
DA (despesas administrativas)	19,7%	19,9%
COMB	95,7%	99,2%
COMBA	95,6%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	39,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.236	1.517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	567	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	567	602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	669	915
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	669	915
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.090	3.674
Capital Social / Patrimônio Social	1.313	1.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.563	2.521
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.563	2.521
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	215	0
TOTAL DO PASSIVO	13.923	11.700

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,29

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	20	11
Outras Receitas Operacionais	1.108	760
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-74	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	183	181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.790	3.353
RESULTADO BRUTO	5.093	3.591
Despesas de Comercialização	121	26
Despesas Administrativas	4.281	4.025
Resultado Financeiro Líquido	36	267
Receitas Financeiras	120	279
Despesas Financeiras	84	13
Resultado Patrimonial	138	194
Receitas Patrimoniais	138	194
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	865	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	861	0

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	81,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	185,66	179,51

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS LACERDA, 1057 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.550-000 // Coromandel/MG

UNIMED ALTO PARANAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 34.181-9

CNPJ: 00.763.923/0001-03

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 1.215

Beneficiários em dez/20: 1.260

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.844	1.828	PASSIVO CIRCULANTE	389	309	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.550	2.146
Disponível	26	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	188	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.609	2.182
Realizável	1.818	1.769	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.609	2.182
Aplicações Financeiras	1.353	1.424	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.609	2.182
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	429	422	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	924	1.002	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220	228	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	219	220	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	144	129	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53	59	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-35
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.075	1.319
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.075	1.319
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	66	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71	5	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	79	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	475	827
Bens e Títulos a Receber	99	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	137	142
Despesas Antecipadas	0	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	71	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	412	189
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	286	105
ATIVO NÃO CIRCULANTE	327	129	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	18	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59	74			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	18						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	121	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	131	2
Imóveis de Uso Próprio	129	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	58	2
TOTAL DO ATIVO	2.171	1.957

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,9%	36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	4,5%
Margem EBIT	10,1%	5,3%
Margem EBITDA	10,5%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,4%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,3%	36,5%
COMB	117,7%	98,0%
COMBA	113,4%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,5	49,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	51,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	656	662
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	656	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	656	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.126	986
Capital Social / Patrimônio Social	104	103
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	916	821
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	916	821
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	106	61
TOTAL DO PASSIVO	2.171	1.957

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,90
LC (Liquidez Corrente)	4,74	5,91

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	33	9
Outras Receitas Operacionais	93	75
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	150	347
RESULTADO BRUTO	821	787
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	749	784
Resultado Financeiro Líquido	59	90
Receitas Financeiras	72	98
Despesas Financeiras	12	7
Resultado Patrimonial	14	14
Receitas Patrimoniais	14	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	145	106
Imposto de Renda	3	7
Contribuição Social	2	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	140	96

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	37,2%	31,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	103,75	146,13

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOUTOR TEIXEIRA SOARES, 151 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.557-000 // Formiga/MG

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.826-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.659
Beneficiários em dez/20: 17.944

CNPJ: 42.889.436/0001-23

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.081	35.420
Disponível	1.857	1.511
Realizável	39.225	33.909
Aplicações Financeiras	34.719	31.253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.224	5.912
Aplicações Livres	28.495	25.341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.571	1.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	399	419
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.116	162
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.056	850
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	280	1.070
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	11
Bens e Títulos a Receber	634	142
Despesas Antecipadas	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.502	17.869
Realizável a Longo Prazo	8.219	7.171
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.219	7.171
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.863	9.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.620	7.067
Provisões de Prêmios / Contraprestações	89	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	89	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	568	848
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.873	2.475
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.090	3.650
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	557	549
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	557	549
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93	17
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.034	854
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	556	575
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.452	39.213
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.033	40.301
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.029	40.258
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	42
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.581	-1.087
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.246	28.987
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.806	28.608
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.560	379
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.205	10.226
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	62	75
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.257	446
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	220	213
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.144	4.027
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.662	2.776
Imobilizado	7.090	6.630
Imóveis de Uso Próprio	4.379	4.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.379	4.405
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	377	102
Não Hospitalares / Odontológicos	377	102
Imobilizações em Curso	2.334	2.123
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	49	42
TOTAL DO ATIVO	66.583	53.289

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,9%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,7%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,4%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,8%	18,1%
Margem EBIT	39,8%	21,4%
Margem EBITDA	40,4%	22,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,2%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,2%	11,5%
COMB	70,6%	85,8%
COMBA	68,1%	80,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	46,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.135	8.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	535	534
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	136	135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	399	399
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.565	7.524
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.565	7.524
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	0
Tributos e Contribuições	35	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.586	36.166
Capital Social / Patrimônio Social	2.196	2.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.241	33.023
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.241	33.023
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.149	932
TOTAL DO PASSIVO	66.583	53.289

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,49
LC (Liquidez Corrente)	5,22	3,91

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	889	150
Outras Receitas Operacionais	2.148	82
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-157	-65
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	80	395
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	576	139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-593	-80
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	336
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	348	319
RESULTADO BRUTO	21.940	9.967
Despesas de Comercialização	114	127
Despesas Administrativas	4.561	4.528
Resultado Financeiro Líquido	1.863	2.779
Receitas Financeiras	2.629	2.856
Despesas Financeiras	765	77
Resultado Patrimonial	-196	217
Receitas Patrimoniais	376	373
Despesas Patrimoniais	572	156
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.932	8.308
Imposto de Renda	1.254	891
Contribuição Social	460	329
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.218	7.088

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	32,1%
CE (Composição do endividamento)	46,3%	52,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	232,48	184,72

UNIMED ALTO URUGUAI/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSVALDO CRUZ, 191 - PAVIMENTO 1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 98.910-000 // Três de
Maio/RS

UNIMED ALTO URUGUAI/RS

Registro: 30.695-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.047
Beneficiários em dez/20: 4.166

CNPJ: 72.500.697/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.376	7.386	PASSIVO CIRCULANTE	4.974	3.737	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.245	15.738
Disponível	1.043	1.066	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.836	2.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.529	15.924
Realizável	9.333	6.320	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	17.529	15.924
Aplicações Financeiras	7.084	4.709	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.529	15.924
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.694	2.644	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.390	2.065	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	755	647	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	83	140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	56	86	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.258	544	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-284	-185
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	270	417	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.522	1.410	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.114	12.120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	402	89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.001	11.947
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	675	195	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	112	173
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	395	197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.131	3.618
Bens e Títulos a Receber	379	555	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	27
Despesas Antecipadas	5	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.148	4.419
Conta-Corrente com Cooperados	40	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.882	4.103
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.644	1.982	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	873	703	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	615	371	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	563	625			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	932	670			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	31			
Depósitos Judiciais e Fiscais	743	703						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	130	0						

UNIMED ALTO URUGUAI/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	412	512
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	24	174
Imobilizado	1.313	744
Imóveis de Uso Próprio	436	243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	436	243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	214	173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	30
Imobilizações em Curso	207	143
Outras Imobilizações	359	193
Intangível	305	136
	45	23
TOTAL DO ATIVO	13.020	9.369

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	3,2%
Margem EBIT	12,3%	5,9%
Margem EBITDA	12,8%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,4%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,0%	19,1%
COMB	83,6%	96,3%
COMBA	85,2%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	19,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	991	768
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17	17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	805	751
Provisões para Tributos Diferidos	27	28
Provisões para Ações Judiciais	778	723
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	169	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.055	4.864
Capital Social / Patrimônio Social	4.019	3.528
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.934	842
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.934	842
Ajustes de Avaliação Patrimonial	199	203
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	904	290
TOTAL DO PASSIVO	13.020	9.369

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	139	257
Outras Receitas Operacionais	127	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	-62
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.029	635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	880	639
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	149	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.915	3.686
RESULTADO BRUTO	5.317	3.681
Despesas de Comercialização	30	26
Despesas Administrativas	3.279	3.006
Resultado Financeiro Líquido	-315	-136
Receitas Financeiras	147	253
Despesas Financeiras	462	389
Resultado Patrimonial	42	84
Receitas Patrimoniais	91	84
Despesas Patrimoniais	50	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.734	597
Imposto de Renda	79	24
Contribuição Social	38	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	79	53
RESULTADO LÍQUIDO	1.538	504

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	82,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	344,53	311,53

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PREFEITO EUGÊNIO SCHNEIDER, 123 - / Bairro: EUGÊNIO SCHNEIDER – CEP: 89.167-900 // Rio do Sul/SC	Registro: 37.256-1	CNPJ: 00.381.694/0001-54
UNIMED ALTO VALE	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/19: 13.007	
	Beneficiários em dez/20: 13.543	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.707	29.728	PASSIVO CIRCULANTE	10.303	8.887	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.129	50.246
Disponível	387	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.185	4.476	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.763	51.442
Realizável	31.320	29.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	44	40	à Saúde	63.763	51.442
Aplicações Financeiras	25.578	25.302	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.275	4.966	Não Ganha - PPCNG	44	40	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	20.303	20.335	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.521	2.618	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	265	663	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	269	324	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.053	2.476	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.634	-1.196
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.561	1.436	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.820	1.636	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.963	39.136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.694	519	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.780	39.313
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	154	187	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	790	811	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	-178
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.075	741	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.166	11.111
Bens e Títulos a Receber	977	546	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	400	314
Despesas Antecipadas	16	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	790	811	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.006	2.685
Conta-Corrente com Cooperados	0	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	530	882
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.486	8.122	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	382	99	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69	108	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	344	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.109	1.398			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.000	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.149	2.094			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	38	99						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.806	1.762
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.806	1.762
Imobilizado	13.284	6.251
Imóveis de Uso Próprio	5.076	5.165
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.076	5.165
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.398	1.013
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.398	1.013
Imobilizações em Curso	6.811	73
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	10
TOTAL DO ATIVO	47.193	37.849

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,1%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	6,8%
Margem EBIT	11,6%	9,2%
Margem EBITDA	11,9%	9,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,2%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,1%	15,7%
COMB	90,1%	95,0%
COMBA	88,3%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	18,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	25,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.934	7.655
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.016	7.538
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.016	7.538
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.917	0
Débitos Diversos	1	117
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.956	21.308
Capital Social / Patrimônio Social	8.057	7.438
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.205	11.728
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.205	11.728
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.694	2.142
TOTAL DO PASSIVO	47.193	37.849

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,80
LC (Liquidez Corrente)	3,08	3,35

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	558	986
Outras Receitas Operacionais	918	817
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-159	-210
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.369	1.300
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.267	1.258
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	857	1.024
RESULTADO BRUTO	14.187	11.576
Despesas de Comercialização	462	711
Despesas Administrativas	7.523	7.890
Resultado Financeiro Líquido	1.244	1.369
Receitas Financeiras	891	1.574
Despesas Financeiras	-352	205
Resultado Patrimonial	119	76
Receitas Patrimoniais	161	76
Despesas Patrimoniais	42	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.564	4.420
Imposto de Renda	968	723
Contribuição Social	366	303
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.230	3.394

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	50,9%	53,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	391,70	339,68

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DA SAUDADE, 369 - / Bairro: SILVESTRE -
CEP: 13.900-570 // Amparo/SP

Registro: 34.559-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.476
Beneficiários em dez/20: 39.797

CNPJ: 65.422.339/0001-21

UNIMED AMPARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.730	42.359	PASSIVO CIRCULANTE	35.937	30.474	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.108	114.744
Disponível	5.461	706	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.410	19.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.852	118.089
Realizável	49.269	41.653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.938	9.929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	130.020	118.126
Aplicações Financeiras	25.228	24.292	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.674	9.751	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-169	-37
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.046	9.464	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.182	14.828	Provisão para Remissão	263	178	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.534	12.712	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.371	1.310	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.744	-3.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.614	11.925	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.026	4.749	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.286	92.684
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.075	3.527	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	103.738	92.857
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	307	786	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	548	-172
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.613	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.234	1.766	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.141	36	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.822	22.059
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	211	142
Créditos Tributários e Previdenciários	687	867	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.234	1.766	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.640	11.827
Bens e Títulos a Receber	5.840	3.641	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.569	3.843
Despesas Antecipadas	348	100	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	492	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	850	36	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.409	27.071	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.787	4.127	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.898	2.848			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.678	1.446			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.204	4.150			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	662	715			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.787	4.127						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.667	2.655
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.294	19.472
Imóveis de Uso Próprio	17.148	17.360
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.079	16.130
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.069	1.229
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.954	1.961
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.852	0
Imobilizações em Curso	1.102	1.961
Outras Imobilizações	101	57
Intangível	92	94
	662	817
TOTAL DO ATIVO	83.139	69.430

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,2%
Margem EBIT	2,2%	2,7%
Margem EBITDA	2,8%	3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,7%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	18,1%
COMB	99,5%	98,9%
COMBA	98,5%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	41,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	23,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.792	10.562
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	219	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	219	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.583	2.920
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.583	2.920
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.990	7.506
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.410	28.393
Capital Social / Patrimônio Social	7.820	7.417
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.012	19.475
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.012	19.475
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	578	1.501
TOTAL DO PASSIVO	83.139	69.430

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,39

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.071	7.984
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.229	2.180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	369	364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.954	1.225
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	906	591
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.288	10.815
RESULTADO BRUTO	22.157	21.034
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21.235	20.823
Resultado Financeiro Líquido	1.332	1.245
Receitas Financeiras	2.035	2.398
Despesas Financeiras	703	1.152
Resultado Patrimonial	196	1.029
Receitas Patrimoniais	237	1.029
Despesas Patrimoniais	41	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.450	2.485
Imposto de Renda	338	436
Contribuição Social	126	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	372	499
RESULTADO LÍQUIDO	1.614	1.389

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,4%	28,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	74,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	265,75	243,50

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FAYAD HANNA, - Q B LT 1,2 E 3 / Bairro:
CIDADE JARDIM – CEP: 75.080-410 //
Anápolis/GO

UNIMED ANÁPOLIS

Registro: 31.234-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.247
Beneficiários em dez/20: 33.296

CNPJ: 26.629.238/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.852	65.416	PASSIVO CIRCULANTE	26.320	49.355	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	135.775	163.390
Disponível	916	1.206	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.234	22.192	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	137.501	166.353
Realizável	55.936	64.210	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.272	2.294	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	137.453	166.341
Aplicações Financeiras	39.236	48.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.157	14.891	Não Ganha - PPCNG	2.243	2.238	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.078	33.798	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.184	14.325	Provisão para Remissão	29	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.727	-2.963
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.258	7.905	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.027	1.898	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.887	115.663
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.878	10.186	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	110.645	115.179
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.927	6.420	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.057	7.814	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-758	484
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.165	552	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.245	861	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.888	47.726
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	295	276	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.799	3.803
Bens e Títulos a Receber	1.010	336	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.245	861	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	45	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.560	33.683	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.814	20.188	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	434	432	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	4.257	8.755	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4.257	8.755			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.514	13.790			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	275	550			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.360	2.774			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.814	20.188						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.035	2.835
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.092	1.892
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	751	751
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.342	1.141
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	943	943
Imobilizado	11.123	9.864
Imóveis de Uso Próprio	9.590	8.373
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.590	8.373
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.533	1.490
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.533	1.490
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	588	797
TOTAL DO ATIVO	94.412	99.099

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	33,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	9,2%
Margem EBIT	3,3%	10,0%
Margem EBITDA	3,6%	10,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,9%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,9%
COMB	92,5%	82,0%
COMBA	91,7%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	47,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.243	4.786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.510	3.144
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21	43
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.471	3.101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.733	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.733	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.366
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.366
Tributos e Contribuições	0	1.366
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	275
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.849	44.959
Capital Social / Patrimônio Social	13.050	12.765
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.464	19.427
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	12.885	12.885
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.579	6.543
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.335	12.767
TOTAL DO PASSIVO	94.412	99.099

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,58
LC (Liquidez Corrente)	2,16	1,33

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.468	3.051
Outras Receitas Operacionais	331	752
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.847	13.865
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.435	13.464
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	22
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	407	380
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.576	7.011
RESULTADO BRUTO	18.264	30.656
Despesas de Comercialização	233	413
Despesas Administrativas	15.514	17.871
Resultado Financeiro Líquido	1.204	1.457
Receitas Financeiras	1.737	2.838
Despesas Financeiras	533	1.381
Resultado Patrimonial	203	1.190
Receitas Patrimoniais	203	1.190
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.924	15.019
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.924	15.019

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	54,2%	91,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	354,00	425,37

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RICARTI TEIXEIRA, 260 - / Bairro:
VILA SOUZA – CEP: 37.795-000 // Andradas/MG

UNIMED ANDRADAS

Registro: 35.286-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.391
Beneficiários em dez/20: 5.598

CNPJ: 00.365.720/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.131	8.767	PASSIVO CIRCULANTE	2.746	2.711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.513	12.684
Disponível	403	463	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.904	1.844	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.937	12.987
Realizável	9.729	8.304	Provisões de Prêmios / Contraprestações	550	459	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.937	12.987
Aplicações Financeiras	5.861	5.416	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.417	1.383	Não Ganha - PPCNG	550	459	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.444	4.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.573	2.542	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-424	-303
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.028	932	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	154	155	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.304	9.488
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	692	622	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.404	9.351
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	126	302	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	508	608	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-100	137
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.419	1.308	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	41	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	165	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.210	3.196
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	165	143
Créditos Tributários e Previdenciários	129	221	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	133	307
Bens e Títulos a Receber	84	88	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6	4
Despesas Antecipadas	33	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	135	161	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.974	4.351	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.213	2.051	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	21	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	293	232			
Títulos e Créditos a Receber	39	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	329	413			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	45	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.174	2.013						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.469	1.348
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	10
Imobilizado	1.192	845
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	388	278
Não Hospitalares / Odontológicos	388	278
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	804	568
Intangível	99	107
TOTAL DO ATIVO	15.105	13.118

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,9%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	7,3%
Margem EBIT	18,5%	8,3%
Margem EBITDA	19,1%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,4%	74,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	20,6%	18,4%
COMB	83,2%	94,5%
COMBA	81,3%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,8	76,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	38,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.213	2.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	252	249
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	252	249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.961	1.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.961	1.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.146	8.192
Capital Social / Patrimônio Social	1.274	1.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.234	6.299
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.234	6.299
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.638	696
TOTAL DO PASSIVO	15.105	13.118

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,20
LC (Liquidez Corrente)	3,69	3,23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	35	293
Outras Receitas Operacionais	92	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	620	719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	470	593
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	144	97
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	173	64
RESULTADO BRUTO	4.715	2.864
Despesas de Comercialização	155	158
Despesas Administrativas	2.787	2.339
Resultado Financeiro Líquido	327	450
Receitas Financeiras	468	455
Despesas Financeiras	141	5
Resultado Patrimonial	302	234
Receitas Patrimoniais	317	234
Despesas Patrimoniais	14	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.403	1.051
Imposto de Renda	90	78
Contribuição Social	40	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	46	5
RESULTADO LÍQUIDO	2.227	930

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	55,4%	55,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	206,89	186,42

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA MARTINICO PRADO, 71 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.600-680 // Araras/SP

Registro: 34.808-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.862
Beneficiários em dez/20: 41.728

CNPJ: 54.012.406/0001-13

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	55.866	48.568
Disponível	555	2.011
Realizável	55.311	46.557
Aplicações Financeiras	32.767	30.681
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.846	12.883
Aplicações Livres	19.921	17.798
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.621	1.607
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	948	1.110
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	331	135
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.343	363
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.143	3.539
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.897	1.949
Bens e Títulos a Receber	11.842	8.738
Despesas Antecipadas	29	31
Conta-Corrente com Cooperados	11	12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.596	30.915
Realizável a Longo Prazo	2.334	2.168
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.334	2.000
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	168

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	33.832	29.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.394	11.323
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.743	2.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.451	2.471
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	292	252
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.316	1.368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.390	4.674
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.945	2.558
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	156	241
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	156	241
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.121	2.129
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.830	5.250
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.253	1.300
Débitos Diversos	11.018	9.198
Conta-Corrente de Cooperados	59	5

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	182.405	185.384
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	185.612	187.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	185.756	187.137
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-145	26
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.206	-1.780
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	149.533	149.701
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.146	149.357
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-613	343
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.872	35.683
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.897	27.353
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.994	25.761
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.668	5.107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.615	5.054
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.300	4.086
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.368	1.021
Imobilizado	36.527	21.549
Imóveis de Uso Próprio	27.732	12.023
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.789	11.037
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	943	986
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.225	7.900
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.670	7.277
Imobilizações em Curso	556	623
Outras Imobilizações	1.556	1.588
Intangível	13	39
Intangível	3.067	2.090
TOTAL DO ATIVO	103.462	79.483

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,1%	36,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	7,3%
Margem EBIT	10,1%	8,3%
Margem EBITDA	10,4%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,0%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,7%
COMB	93,2%	92,6%
COMBA	93,5%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	17,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.937	12.653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.540	1.600
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	574	469
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	965	1.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.014	9.079
Provisões para Tributos Diferidos	364	374
Provisões para Ações Judiciais	5.650	8.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	976	939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	976	939
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	976	939
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.869	469
Débitos Diversos	539	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.692	37.384
Capital Social / Patrimônio Social	15.700	15.302
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.436	14.639
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.202	1.233
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.234	13.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.557	7.443
TOTAL DO PASSIVO	103.462	79.483

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,65

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.575	258
Outras Receitas Operacionais	3.329	1.334
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.012	1.745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	108	810
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	905	936
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.692	26.518
RESULTADO BRUTO	37.068	34.776
Despesas de Comercialização	100	113
Despesas Administrativas	20.304	21.761
Resultado Financeiro Líquido	-565	1.103
Receitas Financeiras	1.525	2.327
Despesas Financeiras	2.090	1.224
Resultado Patrimonial	770	674
Receitas Patrimoniais	770	674
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.869	14.680
Imposto de Renda	619	520
Contribuição Social	236	196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	502	464
RESULTADO LÍQUIDO	15.449	13.474

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,3%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	59,6%	69,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	366,55	365,58

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
927 - / Bairro: CENTRO – CEP: 86.800-020 //
Apucarana/PR

UNIMED APUCARANA

Registro: 35.809-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.015
Beneficiários em dez/20: 20.167

CNPJ: 81.064.511/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.146	32.550	PASSIVO CIRCULANTE	16.451	15.433	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.484	68.373
Disponível	1.000	1.187	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.566	9.693	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.510	69.497
Realizável	42.145	31.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.166	2.277	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.510	69.497
Aplicações Financeiras	33.081	24.268	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.349	9.478	Não Ganha - PPCNG	2.166	2.277	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.732	14.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.028	5.427	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.025	-1.124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.007	3.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	253	300	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.347	53.545
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	477	495	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.298	52.991
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.709	1.418	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.670	6.621	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.049	554
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.312	638	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	153	245	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.463	3.407	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.137	14.828
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	588	674
Créditos Tributários e Previdenciários	1.048	906	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.984	2.095	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.036	1.564
Bens e Títulos a Receber	550	418	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	743	1.076
Despesas Antecipadas	36	43	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.479	1.312	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	249	56	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.148	19.922	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.249	5.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.031	818			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.102	888			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	288	621			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.080	5.257						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	169	146						

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.572	2.879
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	126	63
Imobilizado	11.188	11.504
Imóveis de Uso Próprio	8.927	9.080
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.927	9.080
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.737	1.991
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.737	1.991
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	524	432
Intangível	139	137
TOTAL DO ATIVO	64.294	52.472

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,8%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	2,5%
Margem EBIT	18,0%	4,2%
Margem EBITDA	18,7%	4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,8%	78,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	13,8%	15,7%
COMB	79,9%	94,6%
COMBA	78,8%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,4	43,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	5,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.969	16.574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.800	16.428
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.800	16.428
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	169	146
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.874	20.465
Capital Social / Patrimônio Social	10.576	10.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	34	36
Reservas	13.909	7.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.909	7.364
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.355	2.352
TOTAL DO PASSIVO	64.294	52.472

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,19
LC (Liquidez Corrente)	2,62	2,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	293	488
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-16	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.516	2.615
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.574	7.143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	112	246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.369	-4.966
Provisão para Perdas Sobre Créditos	199	193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.942	3.071
RESULTADO BRUTO	21.287	11.327
Despesas de Comercialização	226	438
Despesas Administrativas	10.139	10.717
Resultado Financeiro Líquido	1.063	1.388
Receitas Financeiras	1.405	2.062
Despesas Financeiras	342	673
Resultado Patrimonial	933	618
Receitas Patrimoniais	933	618
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.918	2.178
Imposto de Renda	970	318
Contribuição Social	361	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.588	1.738

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	48,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	305,74	285,69

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL TEODOLINO PEREIRA DE ARAÚJO,
801 - / Bairro: CENTRO – CEP: 38.440-062 //
Araguari/MG

UNIMED ARAGUARI

Registro: 35.432-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.327
Beneficiários em dez/20: 15.799

CNPJ: 20.909.271/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.699	21.901	PASSIVO CIRCULANTE	12.777	12.205	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.719	50.341
Disponível	28	191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.499	10.817	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.509	50.886
Realizável	29.672	21.711	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	52	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.457	50.809
Aplicações Financeiras	27.027	19.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.522	9.356	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.505	10.370	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.111	1.393	Provisão para Remissão	33	52	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-790	-545
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	655	677	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.674	3.988	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.030	43.117
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.354	3.402	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.968	42.592
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	768	308	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.438	3.376	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	63	526
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	688	408	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	148	125	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	166	183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.688	7.223
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	438	376
Créditos Tributários e Previdenciários	304	410	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	555	1.392
Bens e Títulos a Receber	77	40	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	158	165	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.561	2.452	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130	179	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	106	1.262	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	152	156
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	488	573			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	495	453			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	106	1.262						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.041	887
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	273	235
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	386	347
Imobilizado	404	291
Imóveis de Uso Próprio	70	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	70	86
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	317	188
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	317	187
Outras Imobilizações	17	17
Intangível	0	0
Intangível	10	12
TOTAL DO ATIVO	31.260	24.353

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,9%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	2,9%
Margem EBIT	14,9%	5,1%
Margem EBITDA	15,0%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	85,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,4%	11,5%
COMB	86,7%	97,6%
COMBA	85,9%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,6	66,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	586	2.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	45
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	52	521
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	521	1.500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	521	1.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.896	10.082
Capital Social / Patrimônio Social	2.079	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.603	7.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.603	7.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.215	1.231
TOTAL DO PASSIVO	31.260	24.353

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,23	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,32	1,79

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	400	452
Outras Receitas Operacionais	3	784
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-43	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	84	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.174	1.853
RESULTADO BRUTO	12.380	7.003
Despesas de Comercialização	271	240
Despesas Administrativas	5.129	5.769
Resultado Financeiro Líquido	466	742
Receitas Financeiras	1.037	1.438
Despesas Financeiras	571	696
Resultado Patrimonial	179	131
Receitas Patrimoniais	179	149
Despesas Patrimoniais	0	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.625	1.867
Imposto de Renda	181	302
Contribuição Social	74	117
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	59	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.311	1.448

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	85,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	293,18	278,22

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR FELIX MOREIRA, 39 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.970-000 // Araruama/RJ

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 33.521-5

CNPJ: 00.111.826/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 17.824

Beneficiários em dez/20: 18.448

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.986	41.651
Disponível	334	113
Realizável	48.651	41.538
Aplicações Financeiras	34.636	34.645
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.444	15.669
Aplicações Livres	18.192	18.976
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.483	3.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.382	1.698
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.921	852
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.180	635
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.735	2.146
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.350	1.151
Bens e Títulos a Receber	3.397	372
Despesas Antecipadas	10	9
Conta-Corrente com Cooperados	41	29
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.510	17.211
Realizável a Longo Prazo	15.938	6.950
Aplicações Financeiras	13.678	4.249
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	13.678	4.249
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	188	179
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	665
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	667	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	32.295	26.438
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.345	19.388
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.647	3.879
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.647	3.879
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	316	329
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.663	6.774
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.719	8.405
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	501	320
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	201	232
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	298	87
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.071	2.253
Provisões	112	87
Provisão para IR e CSLL	112	87
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.656	2.499
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	17
Débitos Diversos	1.451	1.338
Conta-Corrente de Cooperados	1.141	537

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	123.897	111.133
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.300	112.217
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.300	112.217
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.403	-1.084
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.699	94.092
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.385	93.568
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	314	524
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.198	17.041
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	70
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.406	17.219
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.293	7.642
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	20
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.376	1.857
Investimentos	8.572	8.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.042	6.717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	7.042	6.717
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.907	2.083
Imóveis de Uso Próprio	1.887	1.174
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.887	1.174
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34	11
Não Hospitalares / Odontológicos	961	876
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	25	21
Intangível	94	82
TOTAL DO ATIVO	76.496	58.862

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,6%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,5%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	6,2%
Margem EBIT	14,2%	7,6%
Margem EBITDA	14,3%	7,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,6%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,5%	11,4%
COMB	88,3%	96,3%
COMBA	88,2%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	27,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.147	3.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	23
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.078	2.165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.078	2.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.070	1.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	221	349
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	849	1.330
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.054	28.557
Capital Social / Patrimônio Social	9.465	8.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.898	13.781
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	215	328
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.684	13.454
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.690	5.830
TOTAL DO PASSIVO	76.496	58.862

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.581	8.960
Outras Receitas Operacionais	532	597
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-951	-609
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.061	1.531
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.024	827
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-74	-224
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.111	927
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.621	11.496
RESULTADO BRUTO	32.033	20.694
Despesas de Comercialização	251	287
Despesas Administrativas	15.476	12.615
Resultado Financeiro Líquido	199	1.869
Receitas Financeiras	2.787	3.483
Despesas Financeiras	2.588	1.615
Resultado Patrimonial	-1.530	-2.801
Receitas Patrimoniais	126	214
Despesas Patrimoniais	1.657	3.015
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.975	6.859
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.975	6.859

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	87,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	577,51	505,08

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOAO MOREIRA SALLES, 130 - /
Bairro: PADRE ALAOR – CEP: 38.182-264 //
Araxá/MG

UNIMED ARAXÁ

Registro: 33.165-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 24.954
Beneficiários em dez/20: 25.006

CNPJ: 25.910.449/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.387	37.425	PASSIVO CIRCULANTE	14.625	16.380	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.473	84.529
Disponível	171	524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.329	9.595	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	91.585	85.618
Realizável	43.216	36.901	Provisões de Prêmios / Contraprestações	506	543	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	91.585	85.618
Aplicações Financeiras	29.715	23.225	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.516	7.380	Não Ganha - PPCNG	506	543	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.199	15.845	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.546	9.391	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.113	-1.088
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.928	5.644	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	454	360	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.604	65.622
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.112	4.361	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.679	65.239
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.400	2.384	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.257	4.332	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.075	382
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.218	1.363	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	924	1.292	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	444	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.868	18.908
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	110	179
Créditos Tributários e Previdenciários	256	499	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	217	223	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.084	12.052
Bens e Títulos a Receber	2.602	2.269	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.557	5.223
Despesas Antecipadas	34	138	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	227	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	138	87	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.729	52.717	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.505	780	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	595	674	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.864	1.724			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.392	4.165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.505	780						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.877	3.583
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	753	753
Imobilizado	46.113	48.017
Imóveis de Uso Próprio	33.285	33.856
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.235	30.798
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.050	3.058
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.068	13.840
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.501	12.239
Imobilizações em Curso	1.568	1.601
Outras Imobilizações	748	309
Intangível	12	12
	234	337
TOTAL DO ATIVO	97.116	90.142

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	3,1%
Margem EBIT	9,6%	5,8%
Margem EBITDA	9,7%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,2%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,1%
COMB	78,4%	87,4%
COMBA	80,0%	86,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	40,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	28,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.852	10.357
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	678	404
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	678	404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.174	9.953
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.174	9.953
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.639	63.405
Capital Social / Patrimônio Social	9.338	8.635
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	54.290	53.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	54.290	53.368
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.012	1.402
TOTAL DO PASSIVO	97.116	90.142

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,97	2,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.527	6.781
Outras Receitas Operacionais	0	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-475	-289
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.796	1.528
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	650	463
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	819	835
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-94	-68
Provisão para Perdas Sobre Créditos	422	297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.150	18.015
RESULTADO BRUTO	15.641	11.306
Despesas de Comercialização	430	609
Despesas Administrativas	7.854	7.684
Resultado Financeiro Líquido	-1.909	706
Receitas Financeiras	1.083	1.415
Despesas Financeiras	2.992	709
Resultado Patrimonial	373	604
Receitas Patrimoniais	374	604
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.821	4.322
Imposto de Renda	1.937	1.187
Contribuição Social	706	416
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	148	124
RESULTADO LÍQUIDO	3.031	2.595

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,5%	53,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,4%	29,7%
CE (Composição do endividamento)	46,5%	61,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	307,59	284,01

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JÚLIO AUGUSTO DE ARAÚJO, 224 - / Bairro:
BOA MORTE – CEP: 36.201-001 //
Barbacena/MG
UNIMED BARBACENA

Registro: 30.908-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 23.793
Beneficiários em dez/20: 23.529

CNPJ: 25.810.946/0001-44

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.820	31.922	PASSIVO CIRCULANTE	21.719	19.489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.576	75.227
Disponível	1.684	1.362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.826	12.129	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.662	78.198
Realizável	41.136	30.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.512	1.386	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.783	78.198
Aplicações Financeiras	32.966	23.227	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	878	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.452	8.304	Não Ganha - PPCNG	1.512	1.386	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.513	14.923	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.156	4.952	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.086	-2.971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.120	2.208	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.026	2.063	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.148	59.422
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.842	4.125	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.377	58.389
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.589	2.470	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.447	4.555	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	770	1.033
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.447	274	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	349	189	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	672	475	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.428	15.805
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	41
Créditos Tributários e Previdenciários	1.685	1.458	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.958	1.152
Bens e Títulos a Receber	948	637	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	0
Despesas Antecipadas	15	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	528	471	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	75	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.861	15.399	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	142	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.980	9.448	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	538	221	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	191	127	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	191	127			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.406	3.897			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.442	918			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.644	1.723			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.980	9.448						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	944	785
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.896	5.109
Imóveis de Uso Próprio	4.497	4.721
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.497	4.721
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	399	387
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	41	58
TOTAL DO ATIVO	59.681	47.321

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,4%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,8%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	3,9%
Margem EBIT	15,0%	5,1%
Margem EBITDA	15,4%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,8%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,8%	11,9%
COMB	78,9%	91,1%
COMBA	78,2%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	42,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.161	9.566
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.042	813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.042	813
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.020	8.654
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.020	8.654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.801	18.266
Capital Social / Patrimônio Social	10.858	10.697
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.551	5.759
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.551	5.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.392	1.809
TOTAL DO PASSIVO	59.681	47.321

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.951	352
Outras Receitas Operacionais	990	800
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-34	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.820	2.757
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.758	1.070
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.151	1.180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	911	507
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.868	3.000
RESULTADO BRUTO	18.677	11.241
Despesas de Comercialização	191	163
Despesas Administrativas	8.713	8.926
Resultado Financeiro Líquido	692	1.088
Receitas Financeiras	1.115	1.568
Despesas Financeiras	423	480
Resultado Patrimonial	226	163
Receitas Patrimoniais	226	163
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.692	3.403
Imposto de Renda	162	278
Contribuição Social	66	109
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	72	67
RESULTADO LÍQUIDO	10.391	2.950

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	66,1%	67,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	259,46	274,23

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA XAVANTE, 459 - / Bairro: SETOR SUL II -
CEP: 78.600-908 // Barra do Garças/MT

UNIMED ARAGUAIA

Registro: 30.446-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.617
Beneficiários em dez/20: 19.776

CNPJ: 37.436.920/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.117	46.931	PASSIVO CIRCULANTE	21.259	18.849	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.643	56.245
Disponível	493	589	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.839	11.547	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.584	57.449
Realizável	51.625	46.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.323	2.854	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.576	57.449
Aplicações Financeiras	42.434	38.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.317	2.842	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.538	8.386	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.896	29.868	Provisão para Remissão	6	12	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.428	1.866	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	292	100	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.942	-1.204
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	796	630	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.621	2.849	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.656	39.812
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.603	5.745	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.798	39.025
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	824	726	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	858	788
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	808	509	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	784	1.304	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.152	960	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.987	16.433
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	203	175	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	124	113
Créditos Tributários e Previdenciários	2.020	1.604	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	529	1.015	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.961	11.024
Bens e Títulos a Receber	3.529	1.879	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.758	592
Despesas Antecipadas	61	59	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1.719	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	455	280	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	4.104	4.074
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.500	6.314	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	815	724	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.434	2.750			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.621	2.950			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	126	18			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	209	192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	606	532						

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	255	238
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	129	122
Imobilizado	7.408	5.306
Imóveis de Uso Próprio	1.826	1.926
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.186	1.244
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	640	682
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.224	1.768
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.223	867
Imobilizações em Curso	1.002	901
Outras Imobilizações	2.353	1.612
Outras Imobilizações	5	0
Intangível	22	46
TOTAL DO ATIVO	60.617	53.245

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,0%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,6%	14,8%
Margem EBIT	16,8%	17,1%
Margem EBITDA	17,2%	17,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,9%	70,8%
DC (despesas comercialização)	1,6%	3,4%
DA (despesas administrativas)	10,4%	12,4%
COMB	81,9%	86,6%
COMBA	80,9%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	26,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.519	6.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.767	1.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.767	1.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.230	2.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.230	2.230
Tributos e Contribuições	2.230	2.230
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.517	2.663
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.839	27.816
Capital Social / Patrimônio Social	5.335	4.267
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.102	17.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.102	17.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.403	5.799
TOTAL DO PASSIVO	60.617	53.245

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,49

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	234	424
Outras Receitas Operacionais	5.866	5.933
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-481	-344
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.174	1.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.770	1.111
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	120	48
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	284	265
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.481	10.083
RESULTADO BRUTO	17.937	15.719
Despesas de Comercialização	1.127	1.934
Despesas Administrativas	7.242	6.948
Resultado Financeiro Líquido	821	1.823
Receitas Financeiras	1.686	2.487
Despesas Financeiras	864	664
Resultado Patrimonial	457	310
Receitas Patrimoniais	573	320
Despesas Patrimoniais	116	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.846	8.971
Imposto de Renda	0	488
Contribuição Social	0	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.846	8.299

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	74,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	302,52	259,60

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA CURUZÚ, 2212 - / Bairro: MARCO -
CEP: 66.085-823 // Belém/PA

UNIMED BELÉM

Registro: 30.397-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 267.911
Beneficiários em dez/20: 269.521

CNPJ: 04.201.372/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	494.530	397.820	PASSIVO CIRCULANTE	279.992	245.971	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.358.738	1.327.268
Disponível	11.389	10.104	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	163.017	161.444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.391.429	1.352.630
Realizável	483.141	387.716	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.095	39.923	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.394.125	1.352.672
Aplicações Financeiras	315.752	279.906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.696	-154
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	141.913	139.380	Não Ganha - PPCNG	35.938	36.283	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	173.839	140.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65.790	30.896	Provisão para Remissão	4.157	3.640	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32.691	-25.363
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.344	30.504	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.603	8.315	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.050.182	1.094.214
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50.739	48.744	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.048.063	1.083.059
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.277	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	66.580	64.461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.119	11.155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.169	392	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.929	29.422	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.232	2.711	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	308.556	233.054
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	458	540
Créditos Tributários e Previdenciários	9.128	6.475	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	612	1.681	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.493	11.598
Bens e Títulos a Receber	75.933	39.570	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.389	633	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	535	2.989
Despesas Antecipadas	1.610	1.448	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.231	397	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	223.297	147.354	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.498	9.797	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39.630	53.864	Provisões	0	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.965	1.965	Provisão para IR e CSLL	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.965	1.965	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38.540	40.370			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.779	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38.925	31.647			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.254	33.946						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	411						

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	17.542
Investimentos	15.128	13.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.546	3.053
Imobilizado	165.990	77.385
Imóveis de Uso Próprio	43.508	33.811
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.772	5.568
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	36.737	28.243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.428	12.908
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.243	5.855
Imobilizações em Curso	6.185	7.053
Outras Imobilizações	95.583	15.788
Intangível	15.471	14.878
	2.550	3.041
TOTAL DO ATIVO	717.827	545.174

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,1%	29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	5,4%
Margem EBIT	9,5%	6,9%
Margem EBITDA	9,5%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,3%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,3%
COMB	86,4%	92,0%
COMBA	86,3%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	31,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	19,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	100.179	54.759
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.491	7.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8.224	6.045
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.267	1.422
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	51.497	22.183
Provisões para Tributos Diferidos	411	411
Provisões para Ações Judiciais	51.087	21.772
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	13.337
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	13.337
Tributos e Contribuições	286	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	860
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	12.477
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.320	1.965
Débitos Diversos	2.584	9.809
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	337.657	244.444
Capital Social / Patrimônio Social	160.971	136.759
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	119.431	77.970
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	118.634	77.173
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	57.255	29.715
TOTAL DO PASSIVO	717.827	545.174

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	560	8.235
Outras Receitas Operacionais	397	374
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	74.682	37.639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35.986	12.747
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.087	1.460
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37.609	23.432
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.190	17.073
RESULTADO BRUTO	230.635	190.480
Despesas de Comercialização	1.987	3.032
Despesas Administrativas	122.041	123.718
Resultado Financeiro Líquido	1.186	9.631
Receitas Financeiras	19.625	29.017
Despesas Financeiras	18.438	19.386
Resultado Patrimonial	2.180	-1.194
Receitas Patrimoniais	2.424	2.582
Despesas Patrimoniais	244	3.777
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	109.973	72.167
Imposto de Renda	15.940	0
Contribuição Social	5.841	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	88.192	72.167

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,1%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	81,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	431,04	413,49

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS INCONFIDENTES, 44 - / Bairro:
FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-120 // Belo
Horizonte/MG

UNIMED BH

Registro: 34.388-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.621.309
Beneficiários em dez/20: 1.661.457

CNPJ: 16.513.178/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	135.781	137.871	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	445.057	457.019	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.524.351	4.215.048
Realizável	1.436.198	1.171.739	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.593	10.443	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.660.032	4.341.424
Aplicações Financeiras	960.777	803.756	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.699.566	4.390.836
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	80.048	242.993	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	880.729	560.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-39.534	-49.412
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246.895	195.792	Provisão para Remissão	10.593	10.443	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	72.917	79.424	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42.004	38.329	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	237.976	227.902	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135.681	-126.376
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	49.302	64.753	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	132.891	160.198	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.116.754	3.346.043
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124.675	51.615	Outras Provisões Técnicas	21.593	20.148	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.144.061	3.277.151
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	51.978	48.272	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	86.537	52.136	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-27.307	68.891
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	293	220	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29.180	58.012	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22.858	20.462	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.407.597	869.006
Bens e Títulos a Receber	116.339	37.311	Comercialização sobre Operações	0	880	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.589	1.676
Despesas Antecipadas	3.197	407	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31.403	28.309	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	211.799	237.466
Conta-Corrente com Cooperados	27.833	28.189	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.041	33.887
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.630.509	2.325.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.983	2.266	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.370.152	1.079.699	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.819	15.301	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	740.996	509.717	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	630.686	422.238	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	110.310	87.479	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.776	4.954	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114.202	128.248			
Títulos e Créditos a Receber	663	1.098	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	30.820			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	97.442	94.124			
Ativo Fiscal Diferido	94.536	88.557	Conta-Corrente de Cooperados	5.981	554			
Depósitos Judiciais e Fiscais	531.181	471.826						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	3.545						

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	292.595	246.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	234.845	192.437
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	255.953	214.156
Imobilizado	926.978	954.537
Imóveis de Uso Próprio	788.110	801.464
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	459.778	466.942
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	328.332	334.522
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	90.023	98.357
Não Hospitalares / Odontológicos	46.185	51.845
Imobilizações em Curso	1.232	1.203
Outras Imobilizações	1.428	1.668
Intangível	40.784	44.487
TOTAL DO ATIVO	4.202.489	3.634.983

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	6,4%
Margem EBIT	18,8%	10,4%
Margem EBITDA	19,1%	10,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,9%	79,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	10,9%	11,4%
COMB	80,9%	91,7%
COMBA	81,4%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	45,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	822.790	742.627
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	398.171	357.448
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17.949	17.364
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	156.192	153.408
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	224.030	186.675
Provisões	424.619	369.645
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	424.619	369.645
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15.410
Débitos Diversos	0	124
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.612.660	2.114.153
Capital Social / Patrimônio Social	693.912	661.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.609.761	1.309.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	23.849	24.524
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.585.912	1.284.670
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	308.986	143.790
TOTAL DO PASSIVO	4.202.489	3.634.983

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,68

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	156.775	167.819
Outras Receitas Operacionais	25.982	35.761
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5.153	-6.100
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	201.435	145.224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	185.410	122.140
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10.834	12.958
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-7.150	-7.380
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.342	17.506
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	139.300	149.264
RESULTADO BRUTO	1.275.096	807.559
Despesas de Comercialização	52.647	39.724
Despesas Administrativas	492.124	481.070
Resultado Financeiro Líquido	-27.470	16.487
Receitas Financeiras	72.942	114.674
Despesas Financeiras	100.412	98.188
Resultado Patrimonial	45.707	35.466
Receitas Patrimoniais	52.474	50.431
Despesas Patrimoniais	6.766	14.964
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	748.563	338.718
Imposto de Renda	88.105	41.796
Contribuição Social	39.560	22.169
Impostos Diferidos	-6.090	-6.381
Participações sobre o Lucro	11.539	9.592
RESULTADO LÍQUIDO	615.449	271.542

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	26,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	48,2%	51,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	232,33	222,24

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS MISSÕES, 455 - / Bairro: PONTA AGUDA – CEP: 89.051-900 // Blumenau/SC

UNIMED BLUMENAU

Registro: 33.456-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 113.804
 Beneficiários em dez/20: 115.049

CNPJ: 82.624.776/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	160.621	140.451	PASSIVO CIRCULANTE	76.549	80.465	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	546.013	463.081
Disponível	2.659	2.651	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.695	46.641	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	553.709	467.964
Realizável	157.962	137.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	553.709	467.964
Aplicações Financeiras	108.020	104.808	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.928	45.931	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.091	58.878	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.819	14.669	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.696	-4.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.252	3.874	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.167	2.192	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	457.549	411.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.448	25.246	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	456.671	408.600
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.123	1.851	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.081	19.204	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	877	2.986
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.443	8.944	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.730	6.644	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.180	2.858	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	88.464	51.495
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	219	232	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.209	5.509	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	711	663	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.234	25.366
Bens e Títulos a Receber	11.156	6.138	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.250	1.964	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.001	12.146
Despesas Antecipadas	30	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79.840	76.313	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.541	8.613	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.743	29.390	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.680	7.706			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.323	3.248	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.065	2.707			
Títulos e Créditos a Receber	0	58	Débitos Diversos	14.388	11.940			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.458	3.192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	254	184						

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	22.708	22.708
Investimentos	12.535	12.393
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.050	8.050
Imobilizado	33.678	33.407
Imóveis de Uso Próprio	7.152	7.351
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.535	6.694
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	617	657
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.247	4.670
Não Hospitalares / Odontológicos	4.642	3.797
Imobilizações em Curso	17.637	17.454
Outras Imobilizações	0	134
Intangível	884	1.123
TOTAL DO ATIVO	240.462	216.764

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,8%	88,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,4%	7,1%
COMB	90,6%	96,5%
COMBA	90,9%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	24,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.813	37.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	43
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.230	11.149
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.230	11.149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.655	24.356
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	24.655	24.356
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	569	1.616
Débitos Diversos	344	261
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	125.099	98.873
Capital Social / Patrimônio Social	68.988	62.744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.681	31.366
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.681	31.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.430	4.763
TOTAL DO PASSIVO	240.462	216.764

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	11.288	12.157
Outras Receitas Operacionais	1.945	1.063
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-995	-1.258
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.599	7.173
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.026	5.354
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.856	846
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-416	-213
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.133	1.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.625	22.314
RESULTADO BRUTO	69.480	46.117
Despesas de Comercialização	2.283	2.153
Despesas Administrativas	34.819	33.096
Resultado Financeiro Líquido	-1.567	-2.063
Receitas Financeiras	4.661	7.058
Despesas Financeiras	6.228	9.121
Resultado Patrimonial	91	341
Receitas Patrimoniais	311	733
Despesas Patrimoniais	220	392
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.902	9.145
Imposto de Renda	3.073	1.881
Contribuição Social	1.255	924
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.829	1.147
RESULTADO LÍQUIDO	24.745	5.193

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	66,4%	68,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	400,77	358,12

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIA KUBITSCHKE, 35 - LOJA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.905-000 // Cabo Frio/RJ

UNIMED CABO FRIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 32.335-7

CNPJ: 27.626.696/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 7.213

Beneficiários em dez/20: 8.533

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.851	28.536
Disponível	3.613	2.295
Realizável	30.238	26.241
Aplicações Financeiras	13.457	11.070
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.362	8.197
Aplicações Livres	5.094	2.873
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.565	10.637
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.624	3.942
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.712	5.887
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.229	808
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.737	1.688
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	484	1.770
Bens e Títulos a Receber	982	1.073
Despesas Antecipadas	3	3
Conta-Corrente com Cooperados	10	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.461	5.875
Realizável a Longo Prazo	2.632	3.299
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	18.890	18.996
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.417	13.541
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.693	1.590
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.693	1.590
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	752	955
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.676	7.441
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.295	3.554
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.028	1.855
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	27
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	586	1.128
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	442	699
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	952	268
Provisões	804	0
Provisão para IR e CSLL	804	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.273	1.929
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.414	1.401
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97.584	104.813
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.192	105.594
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.192	105.594
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.608	-781
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.729	93.126
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.989	92.253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-259	873
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.855	11.687
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	168	22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.097	17.742
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.949	15.935
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.632	3.299
Investimentos	2.065	1.805
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.065	1.805
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.065	1.805
Imobilizado	755	763
Imóveis de Uso Próprio	200	223
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	200	223
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	555	541
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	7
TOTAL DO ATIVO	39.312	34.411

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,8%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	1,1%
Margem EBIT	7,3%	1,7%
Margem EBITDA	7,4%	1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,8%	11,1%
COMB	91,9%	100,2%
COMBA	92,1%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	42,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	33,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.556	4.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	161
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	91	161
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	564	355
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	564	355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.901	3.930
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.866	10.969
Capital Social / Patrimônio Social	689	703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.496	9.636
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	77	99
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.419	9.537
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.681	630
TOTAL DO PASSIVO	39.312	34.411

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.325	1.399
Outras Receitas Operacionais	822	408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.716	1.070
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.936	988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.780	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.200	15.906
RESULTADO BRUTO	19.204	12.475
Despesas de Comercialização	407	278
Despesas Administrativas	12.506	11.598
Resultado Financeiro Líquido	-235	368
Receitas Financeiras	559	952
Despesas Financeiras	794	585
Resultado Patrimonial	260	249
Receitas Patrimoniais	260	249
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.317	1.216
Imposto de Renda	894	58
Contribuição Social	371	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.052	1.131

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	81,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	1.016,88	1.274,35

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTA CATARINA, 303 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.500-124 // Caçador/SC

UNIMED CAÇADOR

Registro: 34.695-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.915
Beneficiários em dez/20: 13.626

CNPJ: 01.569.902/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.424	12.877	PASSIVO CIRCULANTE	7.731	5.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.572	25.833
Disponível	86	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.940	4.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.283	26.362
Realizável	14.338	12.766	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.283	26.362
Aplicações Financeiras	11.090	9.772	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.081	4.431	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.010	5.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.863	1.966	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-711	-528
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.699	1.849	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	321	343	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.292	19.413
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.241	1.909	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.803	19.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.378	1.889	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	489	237
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	164	118	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	729	619	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.280	6.420
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	107	118	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.801	2.553
Bens e Títulos a Receber	539	282	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.094	2.043
Despesas Antecipadas	9	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.906	3.049	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	178	232	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	678	547	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	422	423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	691	769			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	105	158						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	74	75						

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	372	358
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	372	358
Imobilizado	2.308	2.431
Imóveis de Uso Próprio	1.336	1.328
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	761	744
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	575	584
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	769	911
Não Hospitalares / Odontológicos	203	184
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	8
Intangível	48	28
TOTAL DO ATIVO	17.330	15.925

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,2%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	7,8%
Margem EBIT	7,1%	8,1%
Margem EBITDA	7,2%	8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,1%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,5%
DA (despesas administrativas)	11,6%	16,8%
COMB	91,2%	93,5%
COMBA	88,6%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	41,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	377	1.739
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	377	1.739
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	377	1.739
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.221	8.285
Capital Social / Patrimônio Social	1.936	1.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.809	4.266
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.809	4.266
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.476	2.305
TOTAL DO PASSIVO	17.330	15.925

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,87	2,18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	707	510
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	505	85
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	442	73
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	37
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	390	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.901	2.695
RESULTADO BRUTO	7.244	6.291
Despesas de Comercialização	216	389
Despesas Administrativas	4.595	4.340
Resultado Financeiro Líquido	1.160	763
Receitas Financeiras	340	564
Despesas Financeiras	-820	-199
Resultado Patrimonial	22	-45
Receitas Patrimoniais	29	35
Despesas Patrimoniais	7	81
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.615	2.280
Imposto de Renda	264	179
Contribuição Social	101	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.250	2.028

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	77,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	244,44	187,54

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL JOSE DULCE, 458 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 78.200-000 // Cáceres/MT

Registro: 35.034-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.934
Beneficiários em dez/20: 11.941

CNPJ: 01.143.922/0001-10

UNIMED CÁ CERES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.356	11.683	PASSIVO CIRCULANTE	8.264	8.482	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.805	31.045
Disponível	344	1.073	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.658	6.818	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.189	32.072
Realizável	14.012	10.610	Provisões de Prêmios / Contraprestações	733	730	à Saúde	34.189	32.072
Aplicações Financeiras	10.220	6.808	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.186	5.775	Não Ganha - PPCNG	733	730	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.033	1.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.093	2.367	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.264	1.488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	311	446	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.384	-1.027
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.296	1.372	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.648	22.724
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	127	356	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.318	4.271	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.478	22.355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	703	522	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	369
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	100	321	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	137	40	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.157	8.321
Créditos Tributários e Previdenciários	708	954	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	111	29	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	177	201
Bens e Títulos a Receber	816	102	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	848	1.727
Despesas Antecipadas	6	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	69	53	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.227	2.182	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	173	107	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	13
Realizável a Longo Prazo	2.280	1.263	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	729	910			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	83			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	567	506			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.866	865						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	414	398						

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	379	336
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	464	477
Imóveis de Uso Próprio	197	206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	197	206
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	267	271
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	267	271
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	105	105
TOTAL DO ATIVO	17.584	13.865

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,0%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,6%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	0,7%
Margem EBIT	10,0%	3,9%
Margem EBITDA	10,3%	4,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,9%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	23,4%	21,5%
COMB	83,9%	95,6%
COMBA	83,5%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	29,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.007	1.794
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.445	1.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.445	1.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	182
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	85	182
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	10
Débitos Diversos	478	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.313	3.589
Capital Social / Patrimônio Social	2.648	2.453
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.091	1.889
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.091	1.889
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	574	-753
TOTAL DO PASSIVO	17.584	13.865

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	270	594
Outras Receitas Operacionais	578	1.120
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.181	1.427
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	882	639
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-500	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.799	788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.637	1.826
RESULTADO BRUTO	10.365	6.996
Despesas de Comercialização	194	279
Despesas Administrativas	7.677	6.675
Resultado Financeiro Líquido	168	271
Receitas Financeiras	666	1.077
Despesas Financeiras	498	806
Resultado Patrimonial	120	78
Receitas Patrimoniais	120	78
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.782	390
Imposto de Renda	183	120
Contribuição Social	73	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.526	221

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,1%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	73,3%	82,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	227,51	204,01

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

SABINO ASSIS, 125 - / Bairro: CENTRO – CEP:
58.900-000 // Cajazeiras/PB

Registro: 34.414-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 600
Beneficiários em dez/20: 608

CNPJ: 02.314.168/0001-05

UNIMED CAJAZEIRAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.768	3.468	PASSIVO CIRCULANTE	949	605	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.905	3.133
Disponível	164	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	570	500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.045	3.259
Realizável	3.604	3.456	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.045	3.259
Aplicações Financeiras	2.940	2.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	511	448	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.429	1.955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	664	1.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-140	-126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	664	558	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	63	56	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.564	2.751
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.509	2.683
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	496	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	498	443	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	239	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.341	382
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	26
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101	2.859
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8	2.859
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	200	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	629	529	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	19	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54	56			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	86	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	562	480
Imóveis de Uso Próprio	448	470
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	448	470
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	114	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.397	3.997

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	26,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	62,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	34,3%
Margem EBIT	-0,1%	35,4%
Margem EBITDA	0,5%	36,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,7%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	22,7%	30,2%
COMB	95,4%	119,1%
COMBA	94,7%	116,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	123,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,6	7,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.449	3.393
Capital Social / Patrimônio Social	589	494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	503	503
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	503	503
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.357	2.396
TOTAL DO PASSIVO	4.397	3.997

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,02	5,81
LC (Liquidez Corrente)	3,97	5,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	75	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	401	63
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	248	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	1.235
RESULTADO BRUTO	1.036	1.969
Despesas de Comercialização	0	34
Despesas Administrativas	1.115	945
Resultado Financeiro Líquido	33	76
Receitas Financeiras	61	107
Despesas Financeiras	27	31
Resultado Patrimonial	12	12
Receitas Patrimoniais	12	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-33	1.078
Imposto de Renda	4	2
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-39	1.076

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	15,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	677,90	361,59

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTONIO COELHO DE GODOY, 154 - /
Bairro: SETOR OESTE – CEP: 75.690-000 //
Caldas Novas/GO

UNIMED DE CALDAS NOVAS

Registro: 34.376-5

CNPJ: 00.342.481/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 3.750

Beneficiários em dez/20: 4.287

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.756	9.267	PASSIVO CIRCULANTE	4.902	4.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.595	20.888
Disponível	484	402	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.430	1.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.842	21.073
Realizável	9.272	8.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.842	21.073
Aplicações Financeiras	7.013	6.502	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.152	1.868	Não Ganha - PPCNG	3	16	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.861	4.634	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.775	1.732	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-247	-185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	448	323	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	33	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.957	18.126
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	932	459	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.715	17.905
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.254	1.410	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.461	1.219	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	243	221
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	426	523	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	415	710	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.638	2.762
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos Tributários e Previdenciários	39	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.752	1.207
Bens e Títulos a Receber	4	51	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	394	706	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.365	4.072	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.518	2.518	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.348	1.655	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	233	268			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	472	372			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.518	2.518						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	478	478
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.301	992
Imóveis de Uso Próprio	993	800
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	993	800
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	309	192
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	309	192
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	68	85
TOTAL DO ATIVO	14.122	13.339

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,5%
Margem EBIT	1,5%	1,7%
Margem EBITDA	1,6%	1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,9%	86,8%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,8%
DA (despesas administrativas)	9,2%	6,8%
COMB	95,2%	95,4%
COMBA	94,3%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	10,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.434	3.452
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.434	3.452
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.434	3.452
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.785	5.134
Capital Social / Patrimônio Social	1.171	1.081
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.374	3.788
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.374	3.788
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	241	265
TOTAL DO PASSIVO	14.122	13.339

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,95

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	625	1.027
Outras Receitas Operacionais	1.127	180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	793	631
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	36	121
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	729	440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.064	1.701
RESULTADO BRUTO	2.536	1.641
Despesas de Comercialização	477	377
Despesas Administrativas	2.069	1.422
Resultado Financeiro Líquido	214	368
Receitas Financeiras	268	416
Despesas Financeiras	55	47
Resultado Patrimonial	80	101
Receitas Patrimoniais	80	101
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	283	312
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	283	312

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	57,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	476,82	533,45

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLAYTON ISMAEL, 40 - / Bairro:
LAURITZEN – CEP: 58.401-393 // Campina
Grande/PB

UNIMED CAMPINA GRANDE

Registro: 36.739-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.121
Beneficiários em dez/20: 41.078

CNPJ: 08.707.473/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	6.282	6.388	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.464	53.241	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	232.783	237.355
Realizável	138.799	112.202	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.091	11.726	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	238.505	240.143
Aplicações Financeiras	112.403	95.223	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	237.636	239.699
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.705	44.778	Não Ganha - PPCNG	9.571	10.793	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	868	444
Aplicações Livres	66.698	50.445	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.142	5.676	Provisão para Remissão	521	934	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.022	5.497	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.029	2.184	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.721	-2.787
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.917	22.446	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	178.040	210.697
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.427	16.885	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	177.497	209.856
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	179	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	542	841
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.029	5.844	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.978	171	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.744	26.658
Créditos Tributários e Previdenciários	12.930	3.723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.978	171	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.273	1.475
Bens e Títulos a Receber	1.273	1.671	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.369	217
Despesas Antecipadas	22	65	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.369	217
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.052	10.352	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.190	4.284	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	10.500	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	10.500	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.958	7.019			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	281	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.461	1.533			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.163	2.114						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	523	1.884
Investimentos	2.349	1.911
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.349	1.911
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	711	671
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.638	1.240
Imobilizado	4.513	4.157
Imóveis de Uso Próprio	2.376	2.095
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.376	2.095
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.077	2.001
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	61	61
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	165.133	128.943

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,8%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,1%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	2,7%
Margem EBIT	17,1%	4,3%
Margem EBITDA	17,2%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,5%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,3%
COMB	86,6%	99,2%
COMBA	84,9%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	43,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.416	3.316
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.259	1.766
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	682	1.138
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	577	628
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.157	1.036
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.157	1.036
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	515
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	515
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	92.853	63.660
Capital Social / Patrimônio Social	15.626	13.346
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.015	44.861
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.015	44.861
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.212	5.453
TOTAL DO PASSIVO	165.133	128.943

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,19	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,91

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.209	1.759
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.209	1.759
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.272	0
RESULTADO BRUTO	56.905	26.591
Despesas de Comercialização	167	283
Despesas Administrativas	23.386	24.446
Resultado Financeiro Líquido	4.720	7.062
Receitas Financeiras	5.349	7.870
Despesas Financeiras	629	809
Resultado Patrimonial	991	470
Receitas Patrimoniais	991	470
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.062	9.393
Imposto de Renda	9.468	2.169
Contribuição Social	3.462	809
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.132	6.415

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	94,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	474,68	468,15

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DE ITAPURA,, 1123 - / Bairro:
GUANABARA – CEP: 13.020-901 // Campinas/SP

UNIMED CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 33.569-0

CNPJ: 46.124.624/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 548.827

Beneficiários em dez/20: 523.714

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	736.740	494.462
Disponível	26.325	42.634
Realizável	710.416	451.828
Aplicações Financeiras	376.046	181.827
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	138.145	124.630
Aplicações Livres	237.901	57.197
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	198.278	169.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	73.827	81.822
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	80.180	72.977
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.270	14.493
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22.207	16.011
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42.062	39.975
Bens e Títulos a Receber	60.517	35.427
Despesas Antecipadas	5.842	3.302
Conta-Corrente com Cooperados	5.464	5.994
ATIVO NÃO CIRCULANTE	350.376	686.004
Realizável a Longo Prazo	236.131	570.621
Aplicações Financeiras	141.611	136.579
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	109.309	120.091
Aplicações Livres	32.302	16.488
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	55	1.135
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	21.935	16.457
Depósitos Judiciais e Fiscais	52.163	396.052
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.367	20.399

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	442.774	341.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	224.694	234.074
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.918	1.972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.918	1.972
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.410	5.498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	131.021	133.869
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86.346	92.734
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.930	2.102
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2.159	1.734
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.394	193
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	56
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.295	6.587
Provisões	484	0
Provisão para IR e CSLL	484	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88.549	51.547
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	52.948	45.135
Conta-Corrente de Cooperados	48.874	2.086

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.525.521	2.263.211
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.617.593	2.315.173
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.619.794	2.320.060
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.201	-4.887
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-92.072	-51.962
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.879.944	2.015.754
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.886.332	2.002.699
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6.388	13.055
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	645.577	247.457
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.696	17.057
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59.404	233.794
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39.190	159.627
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	51.180	48.627
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14.777	13.595
Imobilizado	60.120	63.867
Imóveis de Uso Próprio	11.377	12.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.377	12.308
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.888	18.065
Não Hospitalares / Odontológicos	9.636	10.820
Não Hospitalares / Odontológicos	6.252	7.245
Imobilizações em Curso	2.608	283
Outras Imobilizações	30.247	33.212
Intangível	2.945	2.888
TOTAL DO ATIVO	1.087.116	1.180.466

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,8%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,8%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	4,1%
Margem EBIT	11,5%	5,4%
Margem EBITDA	11,6%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,4%	89,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,6%	7,9%
COMB	81,3%	97,2%
COMBA	81,5%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	24,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86.701	410.558
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.189	4.934
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.189	4.934
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73.737	398.921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73.737	398.921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.776	6.704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	557.642	428.376
Capital Social / Patrimônio Social	267.010	237.876
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	159.985	121.808
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	159.985	121.808
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	130.647	68.693
TOTAL DO PASSIVO	1.087.116	1.180.466

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,45

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	19.690	52.459
Outras Receitas Operacionais	523	21.708
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.951	-3.898
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	204.277	74.649
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	211.051	73.992
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-7.143	-1.239
Provisão para Perdas Sobre Créditos	369	1.897
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	81.162	170.054
RESULTADO BRUTO	424.286	249.706
Despesas de Comercialização	6.131	5.710
Despesas Administrativas	166.060	177.843
Resultado Financeiro Líquido	-8.736	22.732
Receitas Financeiras	25.869	38.918
Despesas Financeiras	34.605	16.185
Resultado Patrimonial	3.648	26.040
Receitas Patrimoniais	3.659	26.079
Despesas Patrimoniais	11	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	247.008	114.927
Imposto de Renda	56.505	11.537
Contribuição Social	21.274	4.327
Impostos Diferidos	-5.478	3.913
Participações sobre o Lucro	2.673	2.072
RESULTADO LÍQUIDO	172.032	93.077

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	83,6%	45,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	395,31	337,37

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO PINHEIRO, 342 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.270-000 // Campo Belo/MG

Registro: 36.761-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.053
Beneficiários em dez/20: 8.559

CNPJ: 42.939.207/0001-76

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.621	6.118	PASSIVO CIRCULANTE	1.682	1.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.971	9.577
Disponível	213	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.156	1.028	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.378	9.938
Realizável	7.408	5.965	Provisões de Prêmios / Contraprestações	225	224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.378	9.938
Aplicações Financeiras	5.723	4.693	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.373	1.348	Não Ganha - PPCNG	225	224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.350	3.345	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.355	953	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-407	-361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	442	482	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	338	292	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.123	5.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.034	5.609
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	155	214	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	591	502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	758	257	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	66	59	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	206	242	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.848	3.916
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	23
Créditos Tributários e Previdenciários	252	200	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	205	202	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	384	295
Bens e Títulos a Receber	10	53	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	40	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.401	2.992	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.973	1.717	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159	114			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	160	177			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.924	1.710						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	49	8						

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.307	1.200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	99	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	99	84
Imobilizado	118	73
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	75	73
Não Hospitalares / Odontológicos	75	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	43	0
Intangível	3	1
TOTAL DO ATIVO	11.022	9.110

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,8%	23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,3%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	14,3%
Margem EBIT	22,6%	15,1%
Margem EBITDA	22,9%	15,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,4%	59,1%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,8%
DA (despesas administrativas)	29,2%	28,8%
COMB	82,3%	89,7%
COMBA	81,2%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	32,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.993	1.774
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.786	1.567
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.786	1.567
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.348	5.773
Capital Social / Patrimônio Social	863	856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.911	3.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.911	3.826
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.575	1.091
TOTAL DO PASSIVO	11.022	9.110

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,35
LC (Liquidez Corrente)	4,53	3,91

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	65	295
Outras Receitas Operacionais	319	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	297	226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	276	220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	134	142
RESULTADO BRUTO	4.817	3.849
Despesas de Comercialização	173	173
Despesas Administrativas	2.913	2.756
Resultado Financeiro Líquido	141	248
Receitas Financeiras	170	259
Despesas Financeiras	29	11
Resultado Patrimonial	355	263
Receitas Patrimoniais	355	263
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.227	1.431
Imposto de Renda	26	41
Contribuição Social	15	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.186	1.367

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	36,6%
CE (Composição do endividamento)	45,8%	46,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	94,98	86,56

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOIAS, 695 - / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 79.020-101 // Campo Grande/MS

UNIMED CAMPO GRANDE

Registro: 31.285-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 107.352
 Beneficiários em dez/20: 109.787

CNPJ: 03.315.918/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	4.916	3.535	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.919	63.198	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	721.931	708.112
Realizável	302.443	262.692	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.938	9.365	à Saúde	736.311	720.032
Aplicações Financeiras	257.073	219.790	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	736.763	720.144
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.175	63.729	Não Ganha - PPCNG	10.750	8.342	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-452	-113
Aplicações Livres	191.898	156.060	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.481	23.269	Provisão para Remissão	1.188	1.023	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.682	11.997	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.345	3.561	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.380	-11.920
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.510	24.068	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	566.104	599.772
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.430	11.176	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.127	26.203	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	567.180	600.676
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.369	95	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.076	-904
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.818	6.745	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.192	4.104	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	155.828	108.339
Créditos Tributários e Previdenciários	2.520	1.379	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2.174	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	110	145
Bens e Títulos a Receber	15.541	11.084	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.359	15.742
Despesas Antecipadas	1.010	425	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.192	1.930	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.639	15.034
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	210.336	208.554	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.009	27.278	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.367	1.842	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.662	12.745			
Títulos e Créditos a Receber	1.339	1.607	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.662	7.438			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22.486	23.887			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.586	1.668			
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.421	25.431						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	250	241						

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.713	6.967
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	170.174	171.888
Imóveis de Uso Próprio	142.339	134.272
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	138.681	130.554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.659	3.718
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.733	28.695
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24.211	24.556
Imobilizações em Curso	3.522	4.139
Outras Imobilizações	0	8.738
Intangível	102	183
	2.439	2.420
TOTAL DO ATIVO	517.695	474.780

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	1,0%
Margem EBIT	8,7%	2,8%
Margem EBITDA	8,9%	3,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,0%	10,7%
COMB	87,8%	95,8%
COMBA	89,1%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	23,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	165.730	177.551
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.149	13.006
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.484	1.197
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.666	10.793
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1.015
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	134.591	125.648
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	134.591	125.648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.989	38.898
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	220.093	182.348
Capital Social / Patrimônio Social	146.515	138.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	53.029	34.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.029	34.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.548	9.761
TOTAL DO PASSIVO	517.695	474.780

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,00
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,32

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.110	162
Outras Receitas Operacionais	610	547
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.553	-1.228
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.904	7.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.965	5.037
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.311	1.566
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5.614	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.241	504
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.850	36.340
RESULTADO BRUTO	116.991	79.552
Despesas de Comercialização	3.175	3.021
Despesas Administrativas	64.614	75.905
Resultado Financeiro Líquido	-10.559	3.948
Receitas Financeiras	11.288	16.842
Despesas Financeiras	21.847	12.894
Resultado Patrimonial	2.526	2.711
Receitas Patrimoniais	2.608	2.711
Despesas Patrimoniais	82	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.169	7.285
Imposto de Renda	7.127	0
Contribuição Social	3.064	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.978	7.285

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,9%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	44,3%	39,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	551,95	559,53

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CALÓGERAS, 30 - e 36 / Bairro: DÁRIO GROSSI – CEP: 35.300-004 // Caratinga/MG

Registro: 34.773-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.829
Beneficiários em dez/20: 9.779

CNPJ: 26.368.613/0001-70

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.499	11.044	PASSIVO CIRCULANTE	7.366	6.568	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.928	27.042
Disponível	31	415	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.083	5.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.750	27.846
Realizável	15.468	10.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.016	1.909	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.750	27.846
Aplicações Financeiras	13.992	9.360	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.180	3.835	Não Ganha - PPCNG	2.016	1.909	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.812	5.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.076	941	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-822	-804
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	382	446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	994	895	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.579	19.777
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.315	19.487
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	409	339	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.020	2.757	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	263	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	285	156	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	38	73	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	153	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.349	7.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	40	39	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	1
Créditos Tributários e Previdenciários	309	172	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.087	2.286
Bens e Títulos a Receber	52	82	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.027	956
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	113	202	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.041	2.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	140	140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	567	406			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	176	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	387	307			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	140	140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.254	1.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	45	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	272	0
Imobilizado	1.619	1.337
Imóveis de Uso Próprio	756	756
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	756	756
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	251	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	251	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	612	465
Intangível	29	31
TOTAL DO ATIVO	18.540	13.614

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,4%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,1%	23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	5,9%
Margem EBIT	16,2%	8,7%
Margem EBITDA	16,5%	8,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,5%	73,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,0%	14,8%
COMB	81,7%	88,2%
COMBA	81,3%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	50,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,8	18,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	439	318
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	71	71
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	368	248
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	368	248
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.735	6.728
Capital Social / Patrimônio Social	3.112	2.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.457	2.737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.457	2.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.167	1.235
TOTAL DO PASSIVO	18.540	13.614

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,68

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	681	934
Outras Receitas Operacionais	379	396
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.161	2.283
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.396	610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	765	758
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	914
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.375	1.782
RESULTADO BRUTO	8.960	5.487
Despesas de Comercialização	63	54
Despesas Administrativas	4.627	4.013
Resultado Financeiro Líquido	161	149
Receitas Financeiras	564	750
Despesas Financeiras	403	601
Resultado Patrimonial	193	209
Receitas Patrimoniais	193	210
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.625	1.778
Imposto de Renda	50	117
Contribuição Social	26	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	25	20
RESULTADO LÍQUIDO	4.524	1.590

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	95,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	276,33	266,88

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ADJAR DA SILVA CASÉ, 800 - ED.
CARUARU CORPORATE, TERREO E 3º ANDAR /
Bairro: INDIANÁPOLIS – CEP: 55.024-740 //
Caruaru/PE
UNIMED CARUARU

Registro: 34.095-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 68.421
Beneficiários em dez/20: 66.711

CNPJ: 24.449.225/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	136.483	102.852	PASSIVO CIRCULANTE	107.609	104.744	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	280.012	275.504
Disponível	3.731	3.942	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.266	59.940	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	283.717	276.673
Realizável	132.752	98.909	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.929	15.899	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	283.706	276.641
Aplicações Financeiras	92.228	68.736	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.880	15.843	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	33
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.002	42.180	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.227	26.556	Provisão para Remissão	49	56	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.796	14.492	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	843	873	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.705	-1.169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.763	11.224	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.864	25.034	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	213.724	251.868
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.629	18.133	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	218.228	248.411
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.770	3.268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.504	3.456
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.263	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.008	6.424	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	651	2.020	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.289	23.637
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.460	4.615	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	29
Créditos Tributários e Previdenciários	6.852	6.352	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.069	21.077
Bens e Títulos a Receber	13.125	7.264	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.549	1.805	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.358	20.260
Despesas Antecipadas	100	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	43	45
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	72.175	69.908	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	171	3.014	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.272	1.256	Provisões	9.740	1.774	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	9.740	1.774	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.864	4.900			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.661	11.982			
Títulos e Créditos a Receber	1.263	1.251	Débitos Diversos	17.620	16.229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	280	481			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.012	1.737
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.511	1.273
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.511	1.273
Imobilizado	60.252	58.109
Imóveis de Uso Próprio	7.624	8.148
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.314	6.838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.310
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.823	13.832
Não Hospitalares / Odontológicos	7.907	7.936
Imobilizações em Curso	25.657	22.029
Outras Imobilizações	6.241	6.164
Intangível	8.639	8.806
TOTAL DO ATIVO	208.657	172.759

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,3%	5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	9,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	0,8%
Margem EBIT	12,6%	2,6%
Margem EBITDA	12,8%	3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,3%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,3%
COMB	85,7%	101,5%
COMBA	86,1%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	37,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.503	30.180
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	419	120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	71	76
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	347	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.664	1.312
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.664	1.312
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.844	6.882
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.543	21.684
Débitos Diversos	34	182
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.545	37.836
Capital Social / Patrimônio Social	7.272	5.925
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.367	28.135
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.272	27.229
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.095	906
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.906	3.776
TOTAL DO PASSIVO	208.657	172.759

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,93	0,77
LC (Liquidez Corrente)	1,27	0,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	667	772
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-901	-899
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.155	3.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.320	2.664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	710	467
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.125	277
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.195	15.744
RESULTADO BRUTO	57.128	24.692
Despesas de Comercialização	1.336	1.971
Despesas Administrativas	24.786	25.746
Resultado Financeiro Líquido	-1.407	4.633
Receitas Financeiras	4.012	9.601
Despesas Financeiras	5.419	4.969
Resultado Patrimonial	319	478
Receitas Patrimoniais	320	487
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.918	2.084
Imposto de Renda	5.818	0
Contribuição Social	2.147	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.952	2.084

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,9%	33,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,0%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	77,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	349,01	323,67

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. MELO VIANA, 78 - / Bairro: GRANJARIA -
CEP: 36.773-010 // Cataguases/MG

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 31.564-8

CNPJ: 64.327.059/0001-71

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 10.617

Beneficiários em dez/20: 12.592

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.613	12.555
Disponível	1.126	587
Realizável	15.486	11.969
Aplicações Financeiras	12.111	8.739
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.209	3.976
Aplicações Livres	7.902	4.762
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.253	2.277
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	358	1.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	359	408
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	537	242
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.129	286
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	147	124
Bens e Títulos a Receber	675	501
Despesas Antecipadas	3	13
Conta-Corrente com Cooperados	168	29
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.855	5.203
Realizável a Longo Prazo	931	791
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	18	21
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	905	763
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.502	6.614
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.218	5.087
Provisões de Prêmios / Contraprestações	654	622
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	654	622
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	554	606
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.117	1.366
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.893	2.494
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	224	442
Contraprestações / Prêmios a Restituir	33	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	442
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	182	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	723	359
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	476	400
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	853	324
Conta-Corrente de Cooperados	9	1

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.650	27.782
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.650	28.238
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.650	28.238
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.000	-456
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.740	22.970
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.341	22.777
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	399	193
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.910	4.812
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	959	40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.309	1.409
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	552	545
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	616	569
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	388	381
Imobilizado	8.235	3.741
Imóveis de Uso Próprio	172	188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	172	188
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.413	293
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.413	293
Imobilizações em Curso	6.587	3.183
Outras Imobilizações	63	77
Intangível	73	102
TOTAL DO ATIVO	26.467	17.758

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,4%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,2%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,9%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,2%	1,0%
Margem EBIT	25,0%	2,1%
Margem EBITDA	25,2%	2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,6%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,8%	14,3%
COMB	75,2%	97,5%
COMBA	75,1%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	36,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.709	1.517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	337	324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	40	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	297	297
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.372	1.193
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.372	1.193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.256	9.628
Capital Social / Patrimônio Social	5.822	5.763
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.809	3.640
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.809	3.640
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.625	225
TOTAL DO PASSIVO	26.467	17.758

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,90

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	237	426
Outras Receitas Operacionais	1.519	439
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	716	458
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	162	288
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	389	293
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-220
Provisão para Perdas Sobre Créditos	165	98
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.053	1.925
RESULTADO BRUTO	12.409	3.878
Despesas de Comercialização	255	145
Despesas Administrativas	4.301	3.979
Resultado Financeiro Líquido	44	600
Receitas Financeiras	542	743
Despesas Financeiras	498	143
Resultado Patrimonial	43	119
Receitas Patrimoniais	43	119
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.941	472
Imposto de Renda	71	129
Contribuição Social	34	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	42	24
RESULTADO LÍQUIDO	7.794	265

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,1%	21,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	81,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	243,04	216,01

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 27-65 - / Bairro: JARDIM
PAULISTA – CEP: 17.017-220 // Bauru/SP

Registro: 35.713-8

CNPJ: 01.608.379/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 284

Beneficiários em dez/20: 267

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERACAO
INTRAFEDERATIVA DAS COO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	85.317	80.095	PASSIVO CIRCULANTE	22.199	24.374	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97.555	105.423
Disponível	3.965	733	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.402	13.979	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.825	107.424
Realizável	81.352	79.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8	16	à Saúde	99.809	107.440
Aplicações Financeiras	72.410	55.322	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16	-17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.556	16.215	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	55.855	39.107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8	16	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.956	17.789	Provisão para Remissão	2	2	Receita com Resseguro	-2.270	-2.000
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.411	3.206	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	61.568	73.307
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.981	10.755	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.342	73.054
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.956	17.789	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-774	253
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	4.737	4.141	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	561	1.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	35.987	32.117
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.248	10
Créditos Tributários e Previdenciários	4.177	4.866	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.865	13.729
Bens e Títulos a Receber	241	227	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.367	12.088
Despesas Antecipadas	6	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.737	4.141	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.196	16.222	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.237	1.237	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.574	4.717	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.237	1.237	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	461	435			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.026	1.102			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.232	10.803
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	60	200
Imobilizado	4.108	3.322
Imóveis de Uso Próprio	2.319	2.414
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.319	2.414
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.364	908
Imobilizações em Curso	424	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	618	860
TOTAL DO ATIVO	102.513	96.317

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,1%	16,2%
Margem EBIT	20,9%	17,3%
Margem EBITDA	21,5%	17,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,1%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	15,1%
COMB	81,1%	84,6%
COMBA	79,6%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	15,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	452	717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	439	695
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	439	695
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.861	71.226
Capital Social / Patrimônio Social	31.891	24.425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.030	37.124
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.030	37.124
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.941	9.677
TOTAL DO PASSIVO	102.513	96.317

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,82	3,24
LC (Liquidez Corrente)	3,84	3,29

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.498	1.641
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.834	2.953
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	175	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	33	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.626	2.684
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.442	11.984
RESULTADO BRUTO	35.824	30.918
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.528	15.927
Resultado Financeiro Líquido	1.828	3.123
Receitas Financeiras	1.864	3.165
Despesas Financeiras	36	42
Resultado Patrimonial	288	230
Receitas Patrimoniais	288	230
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.412	18.344
Imposto de Renda	561	805
Contribuição Social	198	306
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	21	112
RESULTADO LÍQUIDO	19.632	17.122

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,1%	26,1%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	97,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	29.669,91	31.376,03

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AMBROSIO FUMAGALLI, 1338 - /
Bairro: PQ. EGISTO RAGAZZO – CEP: 13.485-333
// Limeira/SP

UNIMED CENTRO PAULISTA

Registro: 41.457-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 722
Beneficiários em dez/20: 727

CNPJ: 03.230.123/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.561	32.822
Disponível	13	5
Realizável	44.548	32.817
Aplicações Financeiras	40.063	29.538
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.528	10.329
Aplicações Livres	29.535	19.209
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.823	2.528
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	5
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.820	2.523
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	74	209
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	416	383
Bens e Títulos a Receber	154	152
Despesas Antecipadas	17	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.036	11.686
Realizável a Longo Prazo	3	6
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	6
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.854	10.412
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.515	7.205
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	797	13
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.718	7.191
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.337	1.905
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.337	1.905
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	249	334
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	318	282
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	435	686
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.743	19.625
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.733	20.255
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.731	20.246
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	9
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-990	-630
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.552	7.642
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.024	7.000
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-472	642
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.191	11.983
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.582	2.573
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.145	1.987
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.745	9.310
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.069	2.064
Imóveis de Uso Próprio	1.912	1.279
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.912	1.279
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	157	211
Não Hospitalares / Odontológicos	157	211
Imobilizações em Curso	0	575
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	219	307
TOTAL DO ATIVO	56.597	44.509

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,5%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,5%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,2%	18,4%
Margem EBIT	38,2%	21,5%
Margem EBITDA	39,0%	22,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,6%	38,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	30,3%	50,8%
COMB	68,6%	90,6%
COMBA	66,4%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	46,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	0,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.196	3.190
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.196	3.190
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.196	3.190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.547	30.907
Capital Social / Patrimônio Social	11.261	12.067
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.283	15.409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.283	15.409
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.003	3.431
TOTAL DO PASSIVO	56.597	44.509

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,96	2,41
LC (Liquidez Corrente)	3,76	3,15

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	437	586
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.929	2.153
RESULTADO BRUTO	19.820	12.407
Despesas de Comercialização	197	177
Despesas Administrativas	9.330	9.967
Resultado Financeiro Líquido	987	1.605
Receitas Financeiras	992	1.699
Despesas Financeiras	6	94
Resultado Patrimonial	508	294
Receitas Patrimoniais	508	294
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.787	4.161
Imposto de Renda	212	383
Contribuição Social	85	147
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	45	27
RESULTADO LÍQUIDO	11.446	3.604

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	76,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	3.533,68	2.280,94

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA OLIVEIRA FIGUEIREDO, 50 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.120-260 // Barra do Piraí/RJ

Registro: 32.089-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.597
Beneficiários em dez/20: 14.621

CNPJ: 39.210.844/0001-00

UNIMED BARRA DO PIRAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.154	25.447	PASSIVO CIRCULANTE	20.159	22.749	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.999	58.090
Disponível	720	793	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.904	15.662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.125	59.370
Realizável	35.434	24.655	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.023	7.049	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.125	59.370
Aplicações Financeiras	24.813	16.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.369	9.166	Não Ganha - PPCNG	7.023	7.049	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.443	7.523	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.249	7.069	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.126	-1.280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.252	4.349	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	751	759	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.459	42.897
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.472	2.213	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.442	41.865
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.142	1.838	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.659	5.641	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	1.032
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.856	882	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	322	127	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.924	2.266	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.539	15.193
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	323	249	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.529	1.418
Bens e Títulos a Receber	692	496	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.722	532
Despesas Antecipadas	5	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.782	1.804	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.029	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.047	11.960	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	138	461	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	840	1.725	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.061	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	677	1.215			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	138	92			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.403	1.459			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.113	994			
Depósitos Judiciais e Fiscais	839	1.442						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	283						

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.203	2.766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.203	2.766
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.203	2.766
Imobilizado	7.935	7.355
Imóveis de Uso Próprio	4.470	4.661
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.470	4.661
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	786	766
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	404	295
Imobilizações em Curso	382	472
Outras Imobilizações	2.220	1.403
Intangível	458	525
Intangível	70	113
TOTAL DO ATIVO	48.201	37.407

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,5%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,1%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,9%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	0,2%
Margem EBIT	23,3%	3,5%
Margem EBITDA	24,1%	4,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,8%	73,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	18,9%	17,0%
COMB	75,7%	91,9%
COMBA	76,0%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	45,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	24,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.445	4.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.391	1.651
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.391	1.651
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.197
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.197
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	1.197
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.054	875
Débitos Diversos	0	442
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.597	10.494
Capital Social / Patrimônio Social	8.898	7.916
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.699	2.407
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.699	2.407
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.000	170
TOTAL DO PASSIVO	48.201	37.407

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,12

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	654	712
Outras Receitas Operacionais	153	174
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-352	-71
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	948	559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	494	508
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	455	50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.831	5.338
RESULTADO BRUTO	23.938	10.643
Despesas de Comercialização	602	589
Despesas Administrativas	11.356	9.898
Resultado Financeiro Líquido	-239	-412
Receitas Financeiras	1.410	1.525
Despesas Financeiras	1.649	1.937
Resultado Patrimonial	563	373
Receitas Patrimoniais	567	387
Despesas Patrimoniais	5	13
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.303	118
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.303	118

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	71,9%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	84,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	344,99	325,41

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PORTO ALEGRE, 132 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.802-130 // Chapecó/SC

UNIMED CHAPECÓ

Registro: 35.429-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 52.021
Beneficiários em dez/20: 50.445

CNPJ: 85.283.299/0001-91

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	134.136	82.891	PASSIVO CIRCULANTE	62.019	55.471	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	238.079	226.951
Disponível	1.585	1.139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.397	11.738	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	241.199	230.621
Realizável	132.551	81.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	241.199	230.621
Aplicações Financeiras	96.841	57.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.737	10.717	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	87.104	46.568	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.079	12.197	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.120	-3.670
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	893	1.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.474	1.243	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	190.544	171.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.881	5.442	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	189.554	173.486
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.499	7.989	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.043	5.053	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	990	-1.636
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.688	2.739	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.920	5.397	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.161	1.396	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.534	55.102
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	149	152
Créditos Tributários e Previdenciários	1.657	558	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	326	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.556	36.823
Bens e Títulos a Receber	10.027	5.401	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56.330	34.983
Despesas Antecipadas	434	372	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.137	1.071	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	592	543	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	192.528	192.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	49.043	44.533	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.407	633	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.691	6.684			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.856	17.211			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.489	17.767			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	17	41			
Depósitos Judiciais e Fiscais	47.483	42.453						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.560	2.080
Investimentos	3.291	2.878
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	137.183	142.101
Imóveis de Uso Próprio	101.162	104.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	101.162	104.405
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35.569	37.076
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	35.156	35.734
Imobilizações em Curso	412	1.342
Outras Imobilizações	453	619
Intangível	0	0
Intangível	3.010	3.059
TOTAL DO ATIVO	326.664	275.462

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	10,6%
Margem EBIT	12,8%	14,4%
Margem EBITDA	13,0%	14,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,0%	75,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,8%	9,9%
COMB	88,3%	86,0%
COMBA	90,7%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,1	14,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	160.305	126.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120	135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	120	135
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49.572	44.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	49.572	44.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.856	2.443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.856	2.443
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	296	363
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.560	2.080
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108.579	79.675
Débitos Diversos	178	267
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	104.340	93.102
Capital Social / Patrimônio Social	10.253	9.614
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	77.075	62.507
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.226	2.279
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	74.850	60.228
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.011	20.981
TOTAL DO PASSIVO	326.664	275.462

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,82	0,70
LC (Liquidez Corrente)	2,16	1,49

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	739	1.640
Outras Receitas Operacionais	487	200
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.181	-2.080
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-573	1.792
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.441	1.273
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	272	313
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.396	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56.788	38.387
RESULTADO BRUTO	45.844	49.818
Despesas de Comercialização	899	662
Despesas Administrativas	18.673	22.567
Resultado Financeiro Líquido	-6.529	-787
Receitas Financeiras	3.708	5.925
Despesas Financeiras	10.237	6.712
Resultado Patrimonial	556	240
Receitas Patrimoniais	633	313
Despesas Patrimoniais	77	73
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.300	26.041
Imposto de Renda	1.469	1.507
Contribuição Social	551	574
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.280	23.960

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,0%	51,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,1%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	27,9%	30,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	403,39	373,57

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BIAS FORTES, 216 - / Bairro: SÃO
SEBASTIÃO – CEP: 36.406-060 // Conselheiro
Lafaiete/MG

Registro: 34.570-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 24.704
Beneficiários em dez/20: 25.462

CNPJ: 21.839.519/0001-38

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.853	43.710	PASSIVO CIRCULANTE	20.268	25.634	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	115.072	114.790
Disponível	1.089	166	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.669	20.009	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.976	117.588
Realizável	45.764	43.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.610	7.471	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.976	117.588
Aplicações Financeiras	35.358	24.685	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.348	9.179	Não Ganha - PPCNG	2.610	7.471	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.010	15.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.983	9.151	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.904	-2.798
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	801	5.828	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.919	1.964	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	86.483	99.761
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.070	7.283	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86.704	100.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.299	2.266	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.070	3.291	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-221	-352
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	884	1.057	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.294	5.828	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.042	1.516	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.589	15.029
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	9
Créditos Tributários e Previdenciários	202	215	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.957	14.453
Bens e Títulos a Receber	905	3.633	Comercialização sobre Operações	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.343	13.303
Despesas Antecipadas	22	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.042	1.511	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.392	12.409	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.153	5.595	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.323	690	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.322	1.920			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.912	1.499			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.199	3.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.954	2.428
Investimentos	1.717	1.395
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.293	5.085
Imóveis de Uso Próprio	3.670	3.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.349	3.532
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	320	336
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.142	1.217
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	598	630
Imobilizações em Curso	544	587
Outras Imobilizações	482	0
Intangível	0	0
Intangível	229	334
TOTAL DO ATIVO	59.245	56.119

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,9%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,8%	42,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	16,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	8,7%
Margem EBIT	11,2%	9,5%
Margem EBITDA	11,5%	9,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,2%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	7,0%	7,8%
COMB	82,9%	95,7%
COMBA	82,1%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	40,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.167	7.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.647	2.066
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.647	2.066
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.075	3.066
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.075	3.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.444	1.925
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.444	1.925
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.444	1.925
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.810	23.428
Capital Social / Patrimônio Social	9.817	8.803
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.076	6.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	274	274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.802	6.713
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.918	7.638
TOTAL DO PASSIVO	59.245	56.119

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,51
LC (Liquidez Corrente)	2,31	1,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.306	716
Outras Receitas Operacionais	308	433
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-143	-563
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.854	3.414
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.917	1.802
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.024	1.058
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	913	555
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.077	6.566
RESULTADO BRUTO	20.479	18.947
Despesas de Comercialização	783	1.100
Despesas Administrativas	8.109	8.987
Resultado Financeiro Líquido	1.097	1.548
Receitas Financeiras	1.180	1.714
Despesas Financeiras	83	166
Resultado Patrimonial	390	498
Receitas Patrimoniais	392	498
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.074	10.907
Imposto de Renda	319	508
Contribuição Social	124	191
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	231	198
RESULTADO LÍQUIDO	12.399	10.010

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	76,7%	78,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	384,20	388,49

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PE JOAO GUALBERTO DE MAGALHAES, 718
- / Bairro: CENTRO – CEP: 45.820-645 //
Eunápolis/BA

Registro: 32.434-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.537
Beneficiários em dez/20: 22.220

CNPJ: 97.388.490/0001-87

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.679	36.554	PASSIVO CIRCULANTE	19.055	17.016	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.904	84.380
Disponível	3.565	1.188	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.781	13.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.884	86.263
Realizável	45.114	35.366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.937	3.680	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.860	86.239
Aplicações Financeiras	35.220	21.186	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.533	9.857	Não Ganha - PPCNG	3.807	3.556	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.687	11.329	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.873	9.852	Provisão para Remissão	130	124	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.980	-1.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.053	8.467	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.038	937	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.235	63.520
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.427	958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.692	63.068
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.466	1.384	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.380	7.836	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	544	452
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.355	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	372	3.742	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.594	1.089	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.669	20.860
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	110
Créditos Tributários e Previdenciários	0	91	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	319	288	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	244	295
Bens e Títulos a Receber	648	496	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.275	800	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.566	3.141	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	629	539	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	44	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.820	1.686			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	756	713			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	66	73			
Depósitos Judiciais e Fiscais	629	539						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	401	336
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	336
Imobilizado	3.430	2.083
Imóveis de Uso Próprio	2.460	1.482
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.460	1.482
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	970	601
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	970	601
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	106	183
TOTAL DO ATIVO	53.245	39.695

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,1%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	2,4%
Margem EBIT	10,7%	3,8%
Margem EBITDA	11,1%	4,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,5%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,8%	13,5%
COMB	78,7%	89,2%
COMBA	78,0%	88,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	10,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.878	1.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	151	181
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	151	181
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.104	425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.104	425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.623	1.039
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.623	1.039
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.312	21.033
Capital Social / Patrimônio Social	7.283	5.738
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.022	14.475
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.022	14.475
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.008	820
TOTAL DO PASSIVO	53.245	39.695

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,55	2,15

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	237	266
Outras Receitas Operacionais	0	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-37
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.927	3.171
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	601	782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.326	2.390
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.677	5.144
RESULTADO BRUTO	21.307	12.914
Despesas de Comercialização	364	372
Despesas Administrativas	12.692	11.375
Resultado Financeiro Líquido	719	1.117
Receitas Financeiras	1.522	1.921
Despesas Financeiras	802	804
Resultado Patrimonial	69	140
Receitas Patrimoniais	70	142
Despesas Patrimoniais	1	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.040	2.423
Imposto de Renda	144	293
Contribuição Social	60	114
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.835	2.015

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	47,0%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	91,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	342,61	301,87

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 2705 - CX POSTAL 337 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.900-010 //
Toledo/PR

UNIMED COSTA OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 37.110-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 40.269
Beneficiários em dez/20: 41.212

CNPJ: 78.931.391/0001-55

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	62.868	52.462
Disponível	6.808	7.408
Realizável	56.059	45.053
Aplicações Financeiras	32.195	30.743
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.803	20.412
Aplicações Livres	11.392	10.331
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.601	7.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.919	4.059
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.521	3.459
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.160	227
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	884	1.937
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.200	1.936
Bens e Títulos a Receber	11.180	2.691
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.161	20.170
Realizável a Longo Prazo	8.257	5.090
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.344	4.199
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	912	891
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	35.813	34.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.847	23.264
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.175	3.215
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.175	3.215
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	175	249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.907	7.380
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.590	12.420
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.687	4.064
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.145	3.127
Comercialização sobre Operações	0	37
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	537	892
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	8
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	353	527
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.357	3.526
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.327	32
Débitos Diversos	4.074	3.343
Conta-Corrente de Cooperados	167	216

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	164.755	159.569
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	167.812	161.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167.812	161.704
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.057	-2.136
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	126.063	134.355
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	124.893	133.384
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.170	971
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.693	25.214
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	755	717
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.510	8.317
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.709	4.985
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.418	5.424
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	236	141
Imobilizado	17.378	9.492
Imóveis de Uso Próprio	6.126	6.243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.126	6.243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.767	3.249
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.911	1.393
Imobilizações em Curso	1.855	1.856
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6.485	0
	109	164
TOTAL DO ATIVO	95.028	72.631

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,5%	84,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,6%
COMB	89,2%	98,2%
COMBA	88,6%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	22,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.115	2.044
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	873	862
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	873	862
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.419	903
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.419	903
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.058	279
Débitos Diversos	5.764	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.100	35.615
Capital Social / Patrimônio Social	18.001	16.049
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.151	18.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.151	18.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	948	713
TOTAL DO PASSIVO	95.028	72.631

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	632	2.307
Outras Receitas Operacionais	3.169	1.025
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-810	-1.151
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.600	7.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.165	9.240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	575	230
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.153	-2.201
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.640	6.317
RESULTADO BRUTO	22.908	19.511
Despesas de Comercialização	2.398	2.261
Despesas Administrativas	18.550	20.091
Resultado Financeiro Líquido	1.115	2.282
Receitas Financeiras	1.276	2.508
Despesas Financeiras	161	226
Resultado Patrimonial	970	632
Receitas Patrimoniais	970	634
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.045	72
Imposto de Renda	428	159
Contribuição Social	163	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.453	871

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	67,7%	94,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	335,87	277,85

UNIMED COSTA VERDE RJ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MOISES ABRAAO, 133 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 23.815-460 // Itaguaí/RJ

Registro: 31.114-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.792
Beneficiários em dez/20: 12.020

CNPJ: 36.540.979/0001-38

UNIMED COSTA VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.227	19.364	PASSIVO CIRCULANTE	19.536	18.343	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.050	40.606
Disponível	171	581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.993	12.582	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.458	41.422
Realizável	26.056	18.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.890	5.501	à Saúde	43.458	41.422
Aplicações Financeiras	17.183	11.337	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.154	9.976	Não Ganha - PPCNG	5.890	5.501	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	7.029	1.361	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.447	7.053	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.612	4.146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	272	280	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-408	-816
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.317	2.488	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.500	29.222
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	980	1.115	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.514	4.313	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.299	29.063
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.856	1.793	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	201	158
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	289	303	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.446	2.077	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.550	11.384
Créditos Tributários e Previdenciários	101	45	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	85	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.149	3.010
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.827	1.646	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.076	1.120
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.407	18.581	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	618	346	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	906	1.428			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.485	1.718			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	644	538			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	757	665
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.530	17.882
Imóveis de Uso Próprio	434	438
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	388	388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	45	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	266	133
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	261	127
Outras Imobilizações	17.830	17.312
Intangível	0	0
Intangível	103	17
TOTAL DO ATIVO	45.634	37.945

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,5%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,3%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	5,2%
Margem EBIT	17,4%	8,6%
Margem EBITDA	17,5%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,2%	72,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	19,7%	19,0%
COMB	79,4%	91,7%
COMBA	80,9%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,1	68,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	34,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.928	3.584
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	64
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	29	64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	725	700
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	725	700
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	124
Tributos e Contribuições	126	124
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.048	2.696
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.170	16.018
Capital Social / Patrimônio Social	3.221	3.141
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.824	11.086
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.824	11.086
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.125	1.791
TOTAL DO PASSIVO	45.634	37.945

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	0,88
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,06

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	642	1.380
Outras Receitas Operacionais	431	510
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.808	2.819
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.921	2.720
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-119	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	276	988
RESULTADO BRUTO	15.615	10.587
Despesas de Comercialização	227	320
Despesas Administrativas	8.471	7.701
Resultado Financeiro Líquido	-799	-377
Receitas Financeiras	517	842
Despesas Financeiras	1.316	1.219
Resultado Patrimonial	51	81
Receitas Patrimoniais	106	100
Despesas Patrimoniais	55	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.169	2.270
Imposto de Renda	53	115
Contribuição Social	27	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.088	2.107

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,6%	47,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	83,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	303,41	283,83

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DE MELGAÇO, 2713 - / Bairro:
CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 // Cuiabá/MT

UNIMED CUIABÁ

Registro: 34.208-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 219.079
Beneficiários em dez/20: 226.433

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	331.721	309.252	PASSIVO CIRCULANTE	213.535	196.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.173.697	1.184.656
Disponível	33.077	17.863	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	129.967	109.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.212.357	1.225.442
Realizável	298.644	291.390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.970	10.110	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.212.423	1.225.442
Aplicações Financeiras	115.378	100.845	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-66	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	98.228	94.431	Não Ganha - PPCNG	10.937	10.110	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.149	6.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54.656	49.885	Provisão para Remissão	33	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-38.661	-40.786
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.883	27.426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.719	9.984	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	934.730	989.712
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.838	40.023	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	921.105	977.079
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.505	18.859	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63.440	49.814	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13.625	12.632
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.268	3.599	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	992	2.915	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.969	1.421	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	238.967	194.944
Despesas Diferidas	2.176	3.120	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.176	8.144
Créditos Tributários e Previdenciários	4.933	7.144	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.952	1.414	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157.961	133.185
Bens e Títulos a Receber	113.311	121.505	Comercialização sobre Operações	17	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.574	13.791
Despesas Antecipadas	2.712	3.304	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.486	2.673	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	171.636	155.656	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	68.346	55.629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.380	9.681	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	629	618	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	629	618	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.519	16.351			
Títulos e Créditos a Receber	5.406	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.159	9.638			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37.105	45.039			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7.435	4.001			
Depósitos Judiciais e Fiscais	48.810	42.998						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.502	12.013						

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.835	15.840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	83.468	82.328
Imóveis de Uso Próprio	64.847	67.810
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	56.522	59.076
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.324	8.735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.631	12.910
Não Hospitalares / Odontológicos	10.935	7.554
Imobilizações em Curso	3.696	5.356
Outras Imobilizações	3.095	0
Intangível	895	1.608
Intangível	1.986	1.860
TOTAL DO ATIVO	503.357	464.908

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,6%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,8%
COMB	90,3%	94,1%
COMBA	90,8%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	20,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	82.733	68.901
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.998	6.966
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.965	6.966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.504	43.383
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.504	43.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	193
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	136	193
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.117	16.051
Débitos Diversos	1.979	2.307
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	207.089	199.944
Capital Social / Patrimônio Social	185.074	180.856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.223	19.088
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.484	4.738
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.739	14.350
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.791	0
TOTAL DO PASSIVO	503.357	464.908

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.025	2.033
Outras Receitas Operacionais	141.362	117.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-744	-567
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71.718	76.961
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52.700	50.079
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.998	3.640
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.297	-4.425
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.317	27.668
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	195.523	168.168
RESULTADO BRUTO	135.120	90.576
Despesas de Comercialização	10.028	9.086
Despesas Administrativas	115.612	116.093
Resultado Financeiro Líquido	-6.238	9.829
Receitas Financeiras	11.181	18.193
Despesas Financeiras	17.419	8.364
Resultado Patrimonial	2.341	1.733
Receitas Patrimoniais	2.668	2.027
Despesas Patrimoniais	327	295
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.582	-23.042
Imposto de Renda	813	0
Contribuição Social	309	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.460	-23.042

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	74,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	441,70	473,02

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV AFFONSO PENNA, 297 - / Bairro: TARUMÃ -
CEP: 82.530-280 // Curitiba/PR

Registro: 30.470-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 517.270
Beneficiários em dez/20: 534.059

CNPJ: 75.055.772/0001-20

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.017.816	693.331
Disponível	2.518	1.204
Realizável	1.015.298	692.127
Aplicações Financeiras	706.718	478.493
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	247.487	81.583
Aplicações Livres	459.231	396.911
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194.122	144.955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	59.404	62.145
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	75.680	66.325
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59.038	16.484
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	19.934	22.014
Despesas Diferidas	11.334	9.257
Créditos Tributários e Previdenciários	47.371	24.494
Bens e Títulos a Receber	30.188	11.922
Despesas Antecipadas	5.621	988
Conta-Corrente com Cooperados	10	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	649.346	725.762
Realizável a Longo Prazo	428.774	573.584
Aplicações Financeiras	162.881	345.046
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67.799	217.775
Aplicações Livres	95.082	127.270
Créditos Tributários e Previdenciários	1.145	10.656
Títulos e Créditos a Receber	395	460
Despesas de Comercialização Diferidas	9.876	8.290
Ativo Fiscal Diferido	42.290	40.203
Depósitos Judiciais e Fiscais	212.186	168.929
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	513.456	557.225
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	366.426	428.227
Provisões de Prêmios / Contraprestações	50.652	49.371
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	50.652	49.371
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.735	79.300
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	211.766	202.838
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	92.273	96.718
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42.414	34.398
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5.634	5.172
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.122	986
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.470	11.661
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	22.188	16.579
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.199	26.215
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51.573	45.686
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24.684	19.182
Conta-Corrente de Cooperados	2.161	3.516

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.776.986	2.691.256
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.817.017	2.718.820
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.817.017	2.718.820
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-40.031	-27.564
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.216.347	2.349.728
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.220.792	2.341.883
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.444	7.845
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	560.638	341.528
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.648	1.873
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.662	27.764
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.656	4.931
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	146.113	120.900
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	29.305	21.702
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	29.305	21.702
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.218	8.218
Imobilizado	70.912	28.800
Imóveis de Uso Próprio	45.564	16.673
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	45.564	16.673
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13.524	9.153
Imobilizações em Curso	2.201	753
Outras Imobilizações	9.623	2.221
Intangível	3.548	2.478
TOTAL DO ATIVO	1.667.162	1.419.093

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,1%	10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	2,3%
Margem EBIT	9,8%	6,9%
Margem EBITDA	10,0%	7,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	87,3%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,1%
DA (despesas administrativas)	7,1%	6,8%
COMB	90,2%	97,2%
COMBA	89,9%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	43,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	381.386	274.706
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.893	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	73.893	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	231.594	223.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	231.594	223.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75.899	41.302
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75.899	41.302
Tributos e Contribuições	75.899	41.302
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	9.892
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	772.320	587.162
Capital Social / Patrimônio Social	244.161	226.244
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	504.428	350.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	504.428	350.018
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.731	10.900
TOTAL DO PASSIVO	1.667.162	1.419.093

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.976	2.913
Outras Receitas Operacionais	20.030	19.920
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-665	-594
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69.313	50.457
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	64.637	61.540
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.179	1.124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-8.297	-14.840
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.794	2.633
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43.041	22.319
RESULTADO BRUTO	478.929	297.795
Despesas de Comercialização	90.929	83.763
Despesas Administrativas	197.132	183.712
Resultado Financeiro Líquido	10.317	35.770
Receitas Financeiras	52.893	79.134
Despesas Financeiras	42.576	43.365
Resultado Patrimonial	23.390	3.582
Receitas Patrimoniais	24.682	7.158
Despesas Patrimoniais	1.292	3.576
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	224.575	69.672
Imposto de Renda	35.163	31.332
Contribuição Social	13.359	11.755
Impostos Diferidos	-2.087	-36.510
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	178.141	63.095

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	57,4%	67,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	445,75	437,12

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM FELICIO, 116 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.790-000 // Curvelo/MG

Registro: 33.010-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.783
Beneficiários em dez/20: 35.756

CNPJ: 26.189.530/0001-13

UNIMED GERAIS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	63.337	46.393	PASSIVO CIRCULANTE	12.920	17.769	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.099	66.222
Disponível	2.229	2.334	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.927	12.521	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.882	67.061
Realizável	61.108	44.059	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.136	995	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.966	67.061
Aplicações Financeiras	50.228	37.698	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-83	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.029	10.044	Não Ganha - PPCNG	1.000	880	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.199	27.655	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.444	4.391	Provisão para Remissão	136	115	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.783	-838
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.331	2.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.838	1.877	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.443	40.521
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.059	2.926	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.271	39.913
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	926	743	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.894	6.722	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.829	608
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.188	734	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	658	77	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	791	1.395	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.657	25.701
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	32	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	207
Créditos Tributários e Previdenciários	1.816	1.402	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	183	341	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.750	662
Bens e Títulos a Receber	960	454	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15	6
Despesas Antecipadas	2	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	577	1.021	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.302	6.384	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.105	1.770	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	626	248	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	191	108	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	191	108			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.270	1.063			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	951	947			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.165	1.488			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.105	1.770						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.069	845
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.853	3.530
Imóveis de Uso Próprio	2.832	2.425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.832	2.425
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	786	859
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	36	0
Imobilizações em Curso	751	859
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	234	245
	275	240
TOTAL DO ATIVO	70.639	52.777

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,0%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,3%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,6%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,3%	6,0%
Margem EBIT	31,7%	9,2%
Margem EBITDA	32,2%	9,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,5%	61,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,6%
DA (despesas administrativas)	13,4%	15,6%
COMB	55,0%	78,4%
COMBA	54,2%	76,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	39,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	48,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.367	2.635
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.299	916
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	279	216
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.020	700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.520	1.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.520	1.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	547	650
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	547	650
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	547	650
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.352	32.373
Capital Social / Patrimônio Social	6.333	5.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.468	26.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	465	485
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.003	26.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.552	316
TOTAL DO PASSIVO	70.639	52.777

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,02	2,36
LC (Liquidez Corrente)	4,90	2,61

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.449	317
Outras Receitas Operacionais	286	339
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.839	1.967
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	821	935
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.932	1.022
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.319	10.236
RESULTADO BRUTO	33.348	14.358
Despesas de Comercialização	888	1.057
Despesas Administrativas	10.718	10.342
Resultado Financeiro Líquido	1.212	1.859
Receitas Financeiras	3.603	3.108
Despesas Financeiras	2.391	1.249
Resultado Patrimonial	260	236
Receitas Patrimoniais	260	236
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.214	5.053
Imposto de Renda	789	623
Contribuição Social	293	233
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	237	231
RESULTADO LÍQUIDO	21.895	3.966

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	38,7%
CE (Composição do endividamento)	79,3%	87,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	187,16	157,67

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 258 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 17.800-000 // Adamantina/SP

Registro: 31.194-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.444
Beneficiários em dez/20: 4.334

CNPJ: 00.262.338/0001-11

UNIMED DE ADAMANTINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.010	14.153	PASSIVO CIRCULANTE	5.253	4.202	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.325	20.544
Disponível	758	702	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.505	2.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.851	21.110
Realizável	16.252	13.450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.902	21.121
Aplicações Financeiras	14.068	11.571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-51	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.750	3.600	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.319	7.971	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.243	806	Provisão para Remissão	33	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-525	-566
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	250	291	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	40	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.997	13.539
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.121	1.159	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.379	13.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	616	511	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.308	1.689	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	619	-51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	377	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	114	78	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	325	221	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.328	7.004
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	19
Créditos Tributários e Previdenciários	380	470	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.251	1.087
Bens e Títulos a Receber	444	523	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	68	60
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	325	221	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.729	2.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	238	236	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	802	440			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	502	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	73	60			
Depósitos Judiciais e Fiscais	238	236						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.054	807
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	919	704
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	919	704
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	135	103
Imobilizado	1.412	1.253
Imóveis de Uso Próprio	807	841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	807	841
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	406	412
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	406	412
Imobilizações em Curso	200	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	25	9
TOTAL DO ATIVO	19.739	16.458

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	31,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	16,4%
Margem EBIT	16,8%	18,7%
Margem EBITDA	17,3%	19,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,6%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,1%
DA (despesas administrativas)	21,2%	21,1%
COMB	87,2%	87,2%
COMBA	85,2%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	31,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.502	1.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	63	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.438	1.484
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.438	1.484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.985	10.741
Capital Social / Patrimônio Social	589	485
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.673	8.044
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.673	8.044
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.722	2.213
TOTAL DO PASSIVO	19.739	16.458

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,52
LC (Liquidez Corrente)	3,24	3,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	756	702
Outras Receitas Operacionais	427	325
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	363	298
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	187	128
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	15	33
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	138
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	849	652
RESULTADO BRUTO	7.377	7.155
Despesas de Comercialização	73	23
Despesas Administrativas	4.531	4.343
Resultado Financeiro Líquido	507	653
Receitas Financeiras	652	772
Despesas Financeiras	146	120
Resultado Patrimonial	194	313
Receitas Patrimoniais	194	313
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.473	3.755
Imposto de Renda	490	249
Contribuição Social	197	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	38	37
RESULTADO LÍQUIDO	2.749	3.368

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	73,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	412,61	326,59

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CUIABA, 896 - JARDIM SANTO ANTÔNIO / Bairro: CENTRO – CEP: 16.901-200 // Andradina/SP	Registro: 30.384-4	CNPJ: 02.687.852/0001-24
UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020	Beneficiários em dez/19: 20.232	
	Beneficiários em dez/20: 17.845	

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.730	13.910
Disponível	282	232
Realizável	19.448	13.679
Aplicações Financeiras	12.958	7.140
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.491	7.053
Aplicações Livres	5.467	87
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.796	2.494
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.056	748
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.721	1.205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.019	541
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	951	1.905
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	47	194
Bens e Títulos a Receber	670	1.924
Despesas Antecipadas	18	19
Conta-Corrente com Cooperados	7	2
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.016	5.601
Realizável a Longo Prazo	681	2.119
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	681	728
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.965	12.344
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.602	9.290
Provisões de Prêmios / Contraprestações	31	166
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	166
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	676	604
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.441	4.306
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.455	4.214
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	616	708
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	616	708
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	160	100
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.038	819
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.230	1.098
Conta-Corrente de Cooperados	319	329

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.034	54.061
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.948	54.480
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.742	54.680
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	206	-199
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-914	-419
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.270	45.531
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.029	45.532
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-759	-1
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.764	8.530
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	280	300
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.932	9.216
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.278	6.380
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	1.391
Investimentos	1.618	1.579
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	45	41
Imobilizado	1.709	1.880
Imóveis de Uso Próprio	1.187	1.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	792	806
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	395	422
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	374	475
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	66	79
Imobilizações em Curso	308	396
Outras Imobilizações	0	146
Intangível	149	31
Intangível	8	23
TOTAL DO ATIVO	23.746	19.511

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,5%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	64,7%	-30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	10,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	-2,0%
Margem EBIT	13,1%	-1,3%
Margem EBITDA	13,5%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,6%	12,4%
COMB	79,7%	97,2%
COMBA	79,6%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	38,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.215	3.541
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	75
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4	75
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.212	3.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.212	3.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.566	3.626
Capital Social / Patrimônio Social	4.030	4.194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.301	638
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.301	638
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.235	-1.206
TOTAL DO PASSIVO	23.746	19.511

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	316	2.403
Outras Receitas Operacionais	339	434
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-177
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.900	1.526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.449	1.632
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	371	75
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-208
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.411	10.907
RESULTADO BRUTO	14.602	5.436
Despesas de Comercialização	259	300
Despesas Administrativas	6.346	6.697
Resultado Financeiro Líquido	125	341
Receitas Financeiras	391	698
Despesas Financeiras	266	357
Resultado Patrimonial	-506	149
Receitas Patrimoniais	117	166
Despesas Patrimoniais	623	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.617	-1.070
Imposto de Renda	95	20
Contribuição Social	43	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.479	-1.103

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	81,4%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	77,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	264,49	218,81

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 357 - / Bairro: VILA
MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 36.941-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.896
Beneficiários em dez/20: 30.764

CNPJ: 51.093.193/0001-03

UNIMED DE ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	92.723	96.379	PASSIVO CIRCULANTE	33.583	36.529	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	210.835	181.077
Disponível	123	2.390	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.810	17.420	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	214.484	183.808
Realizável	92.601	93.989	Provisões de Prêmios / Contraprestações	41	28	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	214.498	183.713
Aplicações Financeiras	56.193	67.205	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14	95
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.689	11.934	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.504	55.272	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.488	16.099	Provisão para Remissão	41	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.650	-2.731
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.515	1.676	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	587	578	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	179.119	159.143
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.315	9.110	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	177.956	158.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.884	14.216	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.867	7.704	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.163	620
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.088	207	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.876	3.754	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	378	147	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.716	21.934
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.540	1.471
Créditos Tributários e Previdenciários	386	291	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.426	61.542
Bens e Títulos a Receber	11.618	6.608	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	378	147	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.119	56.719
Despesas Antecipadas	17	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	16	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.720	84.977	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	583	880	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.939	21.808	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.413	8.101			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.130	9.859			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	269	123			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.714	21.702						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	225	106						

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.779	7.711
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.779	7.711
Imobilizado	55.977	55.408
Imóveis de Uso Próprio	35.480	34.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.269	23.288
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.211	11.264
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.472	20.761
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19.179	19.598
Imobilizações em Curso	1.293	1.163
Outras Imobilizações	0	37
Intangível	24	59
	26	50
TOTAL DO ATIVO	166.444	181.356

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,3%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	8,0%
Margem EBIT	10,2%	10,8%
Margem EBITDA	10,3%	10,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,0%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	12,5%
COMB	95,6%	100,5%
COMBA	93,1%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	21,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	66.628	86.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62.839	79.113
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	62.839	79.113
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.499	7.669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.499	7.669
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.499	7.669
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	257	142
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.233	57.872
Capital Social / Patrimônio Social	25.858	19.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.480	24.399
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.480	24.399
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.894	14.387
TOTAL DO PASSIVO	166.444	181.356

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,02	0,96
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	234	685
Outras Receitas Operacionais	6.074	4.138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.546	-2.375
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	473	493
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49	62
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30	86
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-120	-216
Provisão para Perdas Sobre Créditos	514	562
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.515	48.648
RESULTADO BRUTO	36.148	33.430
Despesas de Comercialização	183	281
Despesas Administrativas	22.332	22.611
Resultado Financeiro Líquido	5.750	6.165
Receitas Financeiras	7.986	8.910
Despesas Financeiras	2.235	2.745
Resultado Patrimonial	119	288
Receitas Patrimoniais	119	288
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.503	16.992
Imposto de Renda	2.350	1.687
Contribuição Social	855	616
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	193	160
RESULTADO LÍQUIDO	16.105	14.529

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,6%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,2%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	33,5%	29,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	568,78	513,62

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS GOMES, 1943 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.801-340 // Araraquara/SP

Registro: 36.431-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 88.701
Beneficiários em dez/20: 90.945

CNPJ: 45.272.366/0001-58

UNIMED DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	86.393	72.205	PASSIVO CIRCULANTE	45.093	41.512	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	334.824	322.374
Disponível	1.500	1.739	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.878	16.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	340.213	326.260
Realizável	84.893	70.466	Provisões de Prêmios / Contraprestações	753	821	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	340.085	326.412
Aplicações Financeiras	40.111	32.611	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	128	-151
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.178	13.903	Não Ganha - PPCNG	287	306	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.933	18.708	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.467	13.213	Provisão para Remissão	467	515	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.389	-3.886
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.782	10.518	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.441	1.515	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	241.898	261.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.501	8.733	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	241.821	261.153
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.185	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.183	5.107	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	76	116
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.501	2.695	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.508	11.270	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.074	1.324	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92.926	61.105
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	156
Créditos Tributários e Previdenciários	2.384	3.467	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.172	15.591
Bens e Títulos a Receber	9.398	5.124	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.080	8.795
Despesas Antecipadas	414	223	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.074	1.324	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.611	4.558	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.269	58.639	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.956	26.444	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	199	512	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5.357	5.189	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	5.357	5.189	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.490	8.459			
Títulos e Créditos a Receber	708	708	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.229	95			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.220	14.944			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.740	1.539						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	344	0						

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	14.807	19.008
Investimentos	6.162	5.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33.849	25.815
Imóveis de Uso Próprio	21.962	16.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.074	14.547
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.887	2.079
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.620	7.442
Não Hospitalares / Odontológicos	8.370	6.285
1.250	1.157	
Imobilizações em Curso	489	229
Outras Imobilizações	1.778	1.518
Intangível	301	418
TOTAL DO ATIVO	149.661	130.844

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,4%	25,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	4,8%
Margem EBIT	6,1%	5,8%
Margem EBITDA	6,3%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,2%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,2%
COMB	82,1%	90,6%
COMBA	81,5%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	15,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.041	29.917
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.468	2.106
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	807	887
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	662	1.219
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.838	10.291
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.838	10.291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.301	16.643
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	398	540
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	11.903	16.103
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.998	176
Débitos Diversos	436	700
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.527	59.416
Capital Social / Patrimônio Social	17.934	16.698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45.060	37.274
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.060	37.274
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.534	5.444
TOTAL DO PASSIVO	149.661	130.844

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-4.129	5.910
Outras Receitas Operacionais	221	886
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-431	-464
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.285	16.991
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.436	11.502
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.031	5.264
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.818	225
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.338	20.039
RESULTADO BRUTO	49.150	39.358
Despesas de Comercialização	1.040	850
Despesas Administrativas	31.802	29.797
Resultado Financeiro Líquido	2.080	2.758
Receitas Financeiras	3.513	4.398
Despesas Financeiras	1.432	1.640
Resultado Patrimonial	1.168	1.279
Receitas Patrimoniais	1.368	1.307
Despesas Patrimoniais	200	28
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.557	12.747
Imposto de Renda	1.345	1.257
Contribuição Social	507	469
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	463	189
RESULTADO LÍQUIDO	17.242	15.390

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,6%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	59,2%	58,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	314,27	302,97

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JAMARI, 2371 - / Bairro: SETOR 01 – CEP:
76.870-163 // Ariquemes/RO

UNIMED ARIQUEMES

Registro: 35.816-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.326
Beneficiários em dez/20: 4.103

CNPJ: 01.148.132/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.630	10.494	PASSIVO CIRCULANTE	5.958	6.691	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.405	24.247
Disponível	477	1.182	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.686	5.290	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.607	24.345
Realizável	10.152	9.312	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.170	906	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.632	24.329
Aplicações Financeiras	6.185	5.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-25	16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.037	3.958	Não Ganha - PPCNG	1.137	884	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.148	1.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.078	3.263	Provisão para Remissão	33	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-203	-98
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	719	1.178	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	305	418	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.378	20.184
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.071	1.827	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.378	20.061
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	320	2.047	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.140	2.140	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	38	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.442	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54	197	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.027	4.064
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Créditos Tributários e Previdenciários	141	142	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	609	647
Bens e Títulos a Receber	124	304	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	236	5
Despesas Antecipadas	25	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	53	197	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	158	97	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	789	481	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	698	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129	193			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	250			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	391	760			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	263	256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	263	256
Imobilizado	147	104
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	0
Não Hospitalares / Odontológicos	136	104
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	379	121
TOTAL DO ATIVO	11.419	10.976

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,9%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	2,1%
Margem EBIT	6,0%	2,8%
Margem EBITDA	6,3%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,8%	83,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	14,0%
COMB	97,2%	97,3%
COMBA	96,6%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	42,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	217	268
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	93	166
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	62	150
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	124	102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	124	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.244	4.017
Capital Social / Patrimônio Social	2.536	2.564
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.002	1.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.002	1.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	705	137
TOTAL DO PASSIVO	11.419	10.976

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,57

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	374	642
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	92	1.095
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83	1.091
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	0
RESULTADO BRUTO	4.531	3.623
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.374	3.404
Resultado Financeiro Líquido	151	280
Receitas Financeiras	258	460
Despesas Financeiras	108	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.308	498
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.308	498

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	96,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	466,93	446,05

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA WALTER ANTONIO FONTANA, 1997 -
/ Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 19.815-340 //
Assis/SP

UNIMED DE ASSIS

Registro: 30.071-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.648
Beneficiários em dez/20: 31.455

CNPJ: 54.991.211/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.825	27.021	PASSIVO CIRCULANTE	20.995	15.349	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.322	89.128
Disponível	2.100	1.167	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.825	10.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.161	90.184
Realizável	32.725	25.854	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.358	1.281	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.147	90.227
Aplicações Financeiras	23.439	18.607	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	-44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.337	9.792	Não Ganha - PPCNG	1.320	1.228	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.103	8.815	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.003	1.076	Provisão para Remissão	37	53	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.839	-1.056
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	828	585	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	402	509	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.328	73.256
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.257	4.522	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.626	72.687
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.807	4.106	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-298	569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.175	492	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.151	2.140	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	430	315	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.994	15.872
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	522	656	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.237	4.302
Bens e Títulos a Receber	3.604	3.368	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	219	307
Despesas Antecipadas	6	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	430	313	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.036	12.103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	896	1.240	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	744	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	223	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	223	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.457	1.535			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	148	130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.144	2.930			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	23	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	896	1.240						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.026	3.268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	231	190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	231	190
Imobilizado	8.113	7.595
Imóveis de Uso Próprio	5.106	3.614
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.106	3.614
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	277	315
Não Hospitalares / Odontológicos	1.918	1.857
Imobilizações em Curso	289	225
Outras Imobilizações	522	1.584
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.861	39.123

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,9%	3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	0,6%
Margem EBIT	9,0%	1,5%
Margem EBITDA	9,8%	2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,5%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,4%	14,3%
COMB	91,2%	96,8%
COMBA	90,8%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	25,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.908	6.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	154
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	55	54
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	25	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.440	6.233
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.440	6.233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	389	504
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.958	16.883
Capital Social / Patrimônio Social	2.527	2.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.732	13.823
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.732	13.823
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.698	675
TOTAL DO PASSIVO	47.861	39.123

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,76

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.920	3.352
Outras Receitas Operacionais	1.097	643
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.856	3.461
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.229	2.134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	142	195
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	485	1.132
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.925	4.946
RESULTADO BRUTO	20.451	11.767
Despesas de Comercialização	331	253
Despesas Administrativas	13.698	12.740
Resultado Financeiro Líquido	472	1.136
Receitas Financeiras	1.036	1.455
Despesas Financeiras	564	320
Resultado Patrimonial	1.873	1.200
Receitas Patrimoniais	1.873	1.235
Despesas Patrimoniais	0	35
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.767	1.109
Imposto de Renda	1.766	355
Contribuição Social	642	134
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	129	109
RESULTADO LÍQUIDO	6.230	511

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	69,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	307,03	291,62

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CATARINA, 1981 - / Bairro: ALTO -
CEP: 18.708-005 // Avaré/SP

Registro: 30.412-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.165
Beneficiários em dez/20: 14.280

CNPJ: 50.368.034/0001-01

UNIMED DE AVARÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.745	26.284	PASSIVO CIRCULANTE	10.309	9.434	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.452	45.442
Disponível	598	378	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.140	5.080	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.367	46.032
Realizável	32.147	25.907	Provisões de Prêmios / Contraprestações	101	182	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.213	46.087
Aplicações Financeiras	26.490	22.046	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	154	-55
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.352	6.227	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.138	15.819	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.081	1.531	Provisão para Remissão	101	182	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-915	-590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	530	636	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.066	759	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.398	32.239
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.948	1.895	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.618	32.014
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	895	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.025	2.245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-220	224
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	551	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.076	317	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.054	13.203
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.652	1.455
Créditos Tributários e Previdenciários	90	82	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.140	10.459
Bens e Títulos a Receber	3.410	1.931	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.049	5.449
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	706	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.056	9.518	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	634	631	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	160	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.556	1.324			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133	160			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.326	1.891			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	80	110			
Depósitos Judiciais e Fiscais	634	631						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.326	1.878
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	205	141
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	610	488
Imobilizado	7.036	6.919
Imóveis de Uso Próprio	3.902	4.187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.209	3.492
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	693	696
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.134	2.731
Hospitalares / Odontológicos	1.702	1.843
Não Hospitalares / Odontológicos	1.431	888
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	60	91
TOTAL DO ATIVO	42.801	35.803

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,5%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,1%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,9%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	12,1%
Margem EBIT	20,6%	14,7%
Margem EBITDA	22,2%	16,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,3%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,8%	23,0%
COMB	84,1%	94,0%
COMBA	83,4%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	33,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.487	3.535
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	472	538
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	138	211
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	334	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.259	1.825
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.259	1.825
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	756	1.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	756	1.038
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	756	1.038
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	133
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.005	22.834
Capital Social / Patrimônio Social	3.313	3.013
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.666	16.182
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.666	16.182
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.026	3.638
TOTAL DO PASSIVO	42.801	35.803

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,08
LC (Liquidez Corrente)	3,18	2,79

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.090	5.010
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.412	1.996
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.195	1.806
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	218	189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.821	8.084
RESULTADO BRUTO	20.613	15.038
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.008	10.456
Resultado Financeiro Líquido	408	552
Receitas Financeiras	810	1.252
Despesas Financeiras	402	700
Resultado Patrimonial	975	832
Receitas Patrimoniais	975	832
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.988	5.966
Imposto de Renda	256	346
Contribuição Social	101	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.631	5.487

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	72,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	288,46	247,73

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUIZ ANTONIO CIANNI, 55 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.310-030 // Barra Mansa/RJ

Registro: 33.026-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.552
Beneficiários em dez/20: 19.985

CNPJ: 29.290.152/0001-58

UNIMED DE BARRA MANSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.283	39.381	PASSIVO CIRCULANTE	29.982	27.397	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	135.984	135.311
Disponível	4.775	3.994	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.722	21.301	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	137.443	135.963
Realizável	52.508	35.388	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.043	10.562	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	137.443	135.963
Aplicações Financeiras	40.757	23.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.563	11.332	Não Ganha - PPCNG	11.043	10.562	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.194	11.899	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.726	7.740	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.459	-652
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.645	7.522	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	381	346	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.031	121.686
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.423	4.857	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.689	120.965
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.876	5.535	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	341	721
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	219	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.615	4.354	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.954	13.625
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.446	2.892
Bens e Títulos a Receber	410	62	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.212	1.679
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.577	10.693	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	394	394	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.055	3.903	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.329	1.477			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.875	717			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	394	394						

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.091	1.952
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.092	8.346
Imóveis de Uso Próprio	7.276	7.556
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.276	7.556
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	785	790
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	30	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.859	50.074

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,7%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	0,4%
Margem EBIT	11,4%	0,8%
Margem EBITDA	11,7%	1,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,2%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,4%	9,0%
COMB	87,8%	99,1%
COMBA	87,4%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,3	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	15,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.779	1.077
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.447	712
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.447	712
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	331	365
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.099	21.599
Capital Social / Patrimônio Social	19.110	17.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.238	3.150
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.238	3.150
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.751	485
TOTAL DO PASSIVO	67.859	50.074

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.174	1.213
Outras Receitas Operacionais	60	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-541	-969
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.134	2.941
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.266	1.110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	113	128
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.756	1.702
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.892	1.694
RESULTADO BRUTO	27.832	10.914
Despesas de Comercialização	207	207
Despesas Administrativas	14.090	12.196
Resultado Financeiro Líquido	577	2.074
Receitas Financeiras	1.770	2.152
Despesas Financeiras	1.193	77
Resultado Patrimonial	177	434
Receitas Patrimoniais	177	434
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.289	1.019
Imposto de Renda	220	323
Contribuição Social	88	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.981	571

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	96,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	561,83	536,95

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZOITO, 275 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.780-060 // Barretos/SP

UNIMED DE BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 34.710-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.126
Beneficiários em dez/20: 17.151

CNPJ: 71.925.531/0001-33

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.242	15.835	PASSIVO CIRCULANTE	9.160	9.119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.826	41.835
Disponível	414	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.345	6.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.525	42.516
Realizável	21.828	15.816	Provisões de Prêmios / Contraprestações	613	552	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.483	42.464
Aplicações Financeiras	17.694	12.882	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	52
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.482	6.362	Não Ganha - PPCNG	613	552	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.212	6.521	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.053	1.267	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-699	-681
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	772	642	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.665	2.847	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.277	28.854
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.487	2.481	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.772	28.854
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	684	625	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.579	1.116	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	505	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	597	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	101	248	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	226	315	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.549	12.981
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	584	652	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.353	1.068
Bens e Títulos a Receber	1.147	539	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.802	459
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	226	315	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	249	227	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.815	13.087	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.140	9.722	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56	82	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	840	735			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	53	67			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	621	901			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	17	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.414	8.871						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	726	852
Investimentos	547	519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	356	347
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	356	347
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	191	172
Imobilizado	2.997	2.834
Imóveis de Uso Próprio	2.548	2.375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.548	2.375
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	449	459
Hospitalares / Odontológicos	40	29
Não Hospitalares / Odontológicos	410	430
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	132	12
TOTAL DO ATIVO	36.057	28.922

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,2%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	3,7%
Margem EBIT	8,9%	5,2%
Margem EBITDA	9,5%	5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,0%	69,0%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	17,0%	13,4%
COMB	78,1%	83,5%
COMBA	77,8%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,9	107,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.831	10.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.402	3.313
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.402	3.313
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.703	6.125
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.703	6.125
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	726	922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	726	922
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.066	9.443
Capital Social / Patrimônio Social	1.697	1.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.571	6.548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.571	6.548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.798	1.332
TOTAL DO PASSIVO	36.057	28.922

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,31
LC (Liquidez Corrente)	2,43	1,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	551	609
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.736	1.794
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.357	1.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	378	572
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.687	5.643
RESULTADO BRUTO	10.480	6.612
Despesas de Comercialização	884	460
Despesas Administrativas	7.276	5.624
Resultado Financeiro Líquido	144	355
Receitas Financeiras	452	670
Despesas Financeiras	308	315
Resultado Patrimonial	37	142
Receitas Patrimoniais	37	142
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.501	1.026
Imposto de Renda	178	243
Contribuição Social	30	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.292	1.567

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	67,4%
CE (Composição do endividamento)	39,8%	46,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	226,67	224,11

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR MANOEL FURTADO, 300 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

Registro: 31.314-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.919
Beneficiários em dez/20: 5.766

CNPJ: 52.657.079/0001-21

UNIMED DE BATATAIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.475	16.442	PASSIVO CIRCULANTE	6.586	4.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.755	16.431
Disponível	171	360	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.975	1.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.178	16.834
Realizável	21.304	16.082	Provisões de Prêmios / Contraprestações	937	847	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.178	16.834
Aplicações Financeiras	18.370	13.014	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.249	1.226	Não Ganha - PPCNG	937	847	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.121	11.787	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.794	2.290	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-423	-403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.639	1.746	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	244	249	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.639	5.271
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.482	606	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.622	5.246
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39	474	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	312	295	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	70	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	464	36	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	375	741	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.116	11.160
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.017	1.921
Créditos Tributários e Previdenciários	210	171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	357	316	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.645	101
Bens e Títulos a Receber	448	568	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.302	50
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	205	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.415	6.444	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	221	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	742	818	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136	14	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	270	289			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.070	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	530	776			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	229	229			
Depósitos Judiciais e Fiscais	742	818						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	453	435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.185	5.143
Imóveis de Uso Próprio	4.316	4.307
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.316	4.307
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	472	585
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	397	251
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	34	48
TOTAL DO ATIVO	27.890	22.886

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,7%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	29,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,2%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,1%	31,8%
Margem EBIT	35,8%	33,7%
Margem EBITDA	36,7%	34,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,4%	32,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,8%	19,8%
COMB	52,2%	51,9%
COMBA	51,3%	50,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	54,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,7	60,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	764	840
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	30
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	720	809
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	720	809
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.540	18.000
Capital Social / Patrimônio Social	3.818	3.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.576	10.195
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.576	10.195
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.145	3.987
TOTAL DO PASSIVO	27.890	22.886

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,02	3,53
LC (Liquidez Corrente)	3,26	4,06

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	148	26
Outras Receitas Operacionais	195	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-236	-260
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.589	2.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.513	2.433
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.415	2.167
RESULTADO BRUTO	8.538	8.193
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.585	3.260
Resultado Financeiro Líquido	264	322
Receitas Financeiras	691	634
Despesas Financeiras	427	312
Resultado Patrimonial	21	24
Receitas Patrimoniais	21	24
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.238	5.279
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	30	59
RESULTADO LÍQUIDO	5.208	5.220

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,6%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	21,3%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	82,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	226,80	227,94

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUSTAVO MACIEL, 11263 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-320 // Bauru/SP

UNIMED BAURU

Registro: 36.965-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 93.430
Beneficiários em dez/20: 93.964

CNPJ: 44.456.036/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	4.188	17.901	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.164	43.305	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	566.873	540.008
Realizável	188.366	207.295	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.472	4.356	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	566.935	539.929
Aplicações Financeiras	107.454	136.908	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-62	80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.894	33.222	Não Ganha - PPCNG	4.203	4.133	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	73.560	103.686	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.733	31.484	Provisão para Remissão	269	222	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.980	-10.257
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.174	5.760	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.767	7.913	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	446.816	441.067
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.411	22.425	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	447.915	440.068
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21.357	19.684	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.513	8.612	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.099	999
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.201	6.041	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.524	7.094	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.118	1.479	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	111.078	88.684
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.909	1.235
Créditos Tributários e Previdenciários	5.398	5.106	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82.723	140.095
Bens e Títulos a Receber	35.449	25.231	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.118	1.479	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	57.628	101.405
Despesas Antecipadas	1.445	1.455	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	362	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	349.953	268.824	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.092	3.995	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	79.456	32.632	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	30.522	21.572	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	30.522	21.572	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.446	24.486			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.152	4.156			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	36.272	29.485			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.800	2.901			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.935	4.447						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39.998	6.613						

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57.647	33.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	38.621	20.446
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42.021	20.446
Imobilizado	211.736	200.720
Imóveis de Uso Próprio	114.450	110.894
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	108.464	104.780
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.986	6.113
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	69.860	41.191
Não Hospitalares / Odontológicos	18.467	19.411
Imobilizações em Curso	3.014	24.420
Outras Imobilizações	5.945	4.805
Intangível	1.114	1.821
TOTAL DO ATIVO	542.507	494.020

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	14,8%
Margem EBIT	12,3%	16,4%
Margem EBITDA	12,4%	16,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,1%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,6%	7,3%
COMB	87,1%	90,9%
COMBA	86,8%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	26,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	85.108	81.822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.074	2.373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	321	306
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.753	2.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54.100	56.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54.100	56.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.480	13.251
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.480	13.251
Tributos e Contribuições	5.734	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11.746	13.251
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.418	9.750
Débitos Diversos	35	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	347.356	302.390
Capital Social / Patrimônio Social	39.325	34.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	294.995	253.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	294.995	253.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.037	14.310
TOTAL DO PASSIVO	542.507	494.020

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,75	2,05

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.569	19.125
Outras Receitas Operacionais	19.526	19.565
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.345	-1.332
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.290	2.846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	899	2.410
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	331	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	60	436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	103.209	131.975
RESULTADO BRUTO	89.865	93.861
Despesas de Comercialização	1.909	1.847
Despesas Administrativas	36.931	38.524
Resultado Financeiro Líquido	1.898	18.107
Receitas Financeiras	8.683	23.761
Despesas Financeiras	6.785	5.654
Resultado Patrimonial	9.528	9.876
Receitas Patrimoniais	11.493	10.544
Despesas Patrimoniais	1.965	668
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	62.451	81.474
Imposto de Renda	600	1.732
Contribuição Social	230	648
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	510	492
RESULTADO LÍQUIDO	61.111	78.602

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,0%	40,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	57,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	498,74	463,86

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ABÍLIO ALVES MARQUES, 134 - 1º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 14.700-329 //
Bebedouro/SP

UNIMED DE BEBEDOURO

Registro: 33.134-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 42.906
Beneficiários em dez/20: 43.211

CNPJ: 60.633.369/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	85.557	66.033	PASSIVO CIRCULANTE	42.875	39.661	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	146.126	132.590
Disponível	5.460	2.015	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.494	27.790	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	148.864	133.347
Realizável	80.097	64.017	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.162	9.593	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	148.888	133.443
Aplicações Financeiras	50.000	41.052	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-25	-96
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.393	19.023	Não Ganha - PPCNG	9.833	9.298	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.608	22.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.162	11.899	Provisão para Remissão	328	295	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.738	-758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.688	9.060	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.978	2.149	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.711	120.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.377	6.007	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.774	118.229
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	1.058	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.976	10.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.063	2.433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.418	1.781	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.826	2.299	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.687	3.127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.415	11.928
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	176	193
Créditos Tributários e Previdenciários	2.603	4.375	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.716	6.630
Bens e Títulos a Receber	5.188	3.900	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	120	962
Despesas Antecipadas	298	469	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.673	3.127	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.126	21.480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.800	5.942	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.596	867	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.621	2.395			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	348	308			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.114	5.159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.680	3.755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.120	2.188
Investimentos	772	775
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.311	14.371
Imóveis de Uso Próprio	6.321	6.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.361	5.435
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	961	762
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.276	6.963
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.735	4.120
Imobilizações em Curso	2.540	2.843
Outras Imobilizações	1.136	569
Intangível	578	642
	244	391
TOTAL DO ATIVO	106.683	87.512

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,5%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	-1,3%
Margem EBIT	12,0%	-0,7%
Margem EBITDA	12,7%	0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,7%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,7%	12,2%
COMB	82,4%	103,2%
COMBA	81,8%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	32,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.258	8.368
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.198	3.073
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	369	378
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.829	2.695
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.896	3.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.896	3.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	198	289
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	198	289
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	198	289
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	966	1.302
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.550	39.483
Capital Social / Patrimônio Social	4.775	4.597
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.799	34.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.799	34.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.976	0
TOTAL DO PASSIVO	106.683	87.512

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,50
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,66

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	197	0
Outras Receitas Operacionais	6.399	5.667
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-298	-226
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.245	794
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.628	303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	617	491
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.642	8.520
RESULTADO BRUTO	31.122	9.210
Despesas de Comercialização	54	74
Despesas Administrativas	15.696	16.150
Resultado Financeiro Líquido	1.065	5.132
Receitas Financeiras	1.955	5.962
Despesas Financeiras	890	830
Resultado Patrimonial	14	131
Receitas Patrimoniais	76	150
Despesas Patrimoniais	62	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.451	-1.751
Imposto de Renda	-247	0
Contribuição Social	-97	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-129	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.924	-1.751

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	82,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	284,23	255,87

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SAUDADES, 32/76 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 16.200-005 // Birigui/SP

UNIMED DE BIRIGUI

Registro: 34.577-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.599
Beneficiários em dez/20: 19.259

CNPJ: 65.732.836/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.266	20.156	PASSIVO CIRCULANTE	12.584	11.355	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.159	59.099
Disponível	216	275	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.139	3.553	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.859	60.258
Realizável	19.050	19.881	Provisões de Prêmios / Contraprestações	969	263	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.855	60.256
Aplicações Financeiras	8.465	7.314	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.487	2.930	Não Ganha - PPCNG	965	257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.978	4.384	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.064	4.222	Provisão para Remissão	4	6	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-700	-1.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.430	3.775	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	812	602	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.512	46.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.864	887	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.818	47.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.494	1.800	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-306	-385
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.634	447	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.339	1.541	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.647	12.308
Despesas Diferidas	40	47	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Créditos Tributários e Previdenciários	3.147	4.536	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.386	10.488
Bens e Títulos a Receber	1.946	1.899	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.815	3.590
Despesas Antecipadas	25	106	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	215	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.301	8.020	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.537	1.881	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	492	805	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	462	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	462			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.643	1.679			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.099	1.669			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.162	3.046			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	38	136			
Depósitos Judiciais e Fiscais	831	952						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	707	930
Investimentos	1.282	1.219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.006	964
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.006	964
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	277	256
Imobilizado	5.073	4.437
Imóveis de Uso Próprio	3.243	3.317
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.733	2.797
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	510	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.481	867
Não Hospitalares / Odontológicos	235	241
Imobilizações em Curso	103	0
Outras Imobilizações	11	12
Intangível	409	482
TOTAL DO ATIVO	27.567	28.175

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	4,9%
Margem EBIT	6,7%	6,8%
Margem EBITDA	6,9%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,4%	15,1%
COMB	83,6%	94,6%
COMBA	83,8%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	42,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	11,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.311	6.681
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.235	1.038
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.235	1.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.076	1.435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.076	1.435
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.076	1.435
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	923	4.206
Débitos Diversos	77	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.672	10.139
Capital Social / Patrimônio Social	8.324	7.525
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.062	683
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.062	683
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.287	1.931
TOTAL DO PASSIVO	27.567	28.175

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,78

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.571	6.897
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.839	3.872
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.089	2.583
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	167	227
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	582	1.063
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.557	7.138
RESULTADO BRUTO	11.642	11.794
Despesas de Comercialização	181	199
Despesas Administrativas	8.947	8.907
Resultado Financeiro Líquido	-87	221
Receitas Financeiras	1.404	1.346
Despesas Financeiras	1.492	1.125
Resultado Patrimonial	65	1
Receitas Patrimoniais	68	1
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.493	2.910
Imposto de Renda	79	0
Contribuição Social	37	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	90	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.287	2.910

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,7%	64,0%
CE (Composição do endividamento)	79,2%	63,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	252,28	250,17

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR LEÔNIDAS CARDOSO, 43 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.600-140 // Botucatu/SP

UNIMED BOTUCATU

Registro: 30.488-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.883
Beneficiários em dez/20: 40.977

CNPJ: 45.425.899/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.549	39.727	PASSIVO CIRCULANTE	31.093	27.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177.986	170.021
Disponível	462	1.563	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.518	8.368	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	179.578	172.161
Realizável	54.087	38.164	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26	65	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.853	171.240
Aplicações Financeiras	37.057	25.281	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.742	7.025	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.669	928
Aplicações Livres	29.315	18.256	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.546	5.806	Provisão para Remissão	26	65	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.593	-2.140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	892	1.002	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.858	1.766	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	151.608	135.517
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.514	4.677	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	151.348	135.555
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.898	4.804	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.120	1.860	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	261	-37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	756	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.295	687	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.346	1.339	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.378	34.504
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	445	412
Créditos Tributários e Previdenciários	250	171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.277	1.226	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.102	10.557
Bens e Títulos a Receber	5.890	4.621	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	68	113	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.286	10.163
Despesas Antecipadas	1.955	1.589	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	95	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.093	94.050	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	325	174	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.091	13.877	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.825	3.663			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.598	5.598	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.596	2.774			
Títulos e Créditos a Receber	7	0	Débitos Diversos	13.677	10.242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	807	1.123			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.155	6.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	330	2.124						

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.074	4.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77.917	75.589
Imóveis de Uso Próprio	56.651	2.628
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	54.034	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.616	2.628
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.124	10.125
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14.907	9.808
Imobilizações em Curso	217	316
Outras Imobilizações	442	57.317
Intangível	5.701	5.520
Intangível	10	6
TOTAL DO ATIVO	149.641	133.778

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	8,8%
Margem EBIT	8,0%	10,7%
Margem EBITDA	8,2%	10,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,2%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,9%
COMB	97,5%	92,6%
COMBA	97,7%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,6	17,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.217	18.942
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	38
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.466	8.838
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.466	8.838
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.139	9.735
Débitos Diversos	592	330
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	101.330	87.153
Capital Social / Patrimônio Social	20.864	18.724
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.186	55.641
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	124	124
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.062	55.517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.279	12.788
TOTAL DO PASSIVO	149.641	133.778

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	597	293
Outras Receitas Operacionais	220	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	554	375
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	160	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6	33
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	389	171
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.163	8.178
RESULTADO BRUTO	34.208	36.920
Despesas de Comercialização	26	38
Despesas Administrativas	21.892	21.918
Resultado Financeiro Líquido	-463	-229
Receitas Financeiras	1.420	2.387
Despesas Financeiras	1.884	2.617
Resultado Patrimonial	746	982
Receitas Patrimoniais	746	982
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.573	15.717
Imposto de Renda	227	377
Contribuição Social	94	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	158	152
RESULTADO LÍQUIDO	12.093	15.044

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,1%	56,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	64,4%	59,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	356,17	335,51

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUILHERME WEGNER, 935 - / Bairro: SÃO
LUIZ – CEP: 88.351-495 // Brusque/SC

Registro: 34.824-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.604
Beneficiários em dez/20: 17.575

CNPJ: 01.554.266/0001-49

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.549	45.460	PASSIVO CIRCULANTE	15.510	13.003	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.743	64.912
Disponível	408	799	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.691	9.045	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.470	65.626
Realizável	50.141	44.660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.470	65.626
Aplicações Financeiras	43.435	39.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.002	11.655	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.434	27.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.636	2.388	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.727	-714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	333	358	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	196	362	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.997	54.559
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.699	2.698	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.186	54.306
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.673	577	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.796	5.985	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	811	253
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.630	1.453	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.446	1.193	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	535	894	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.746	10.353
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	461	1.346	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.926	6.700
Bens e Títulos a Receber	151	130	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.544	2.855
Despesas Antecipadas	12	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	535	894	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.686	12.887	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	147	147	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	300	240	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.676	1.174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.196	1.560			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	112	90			
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11						

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.429	1.402
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.429	1.402
Imobilizado	10.992	11.187
Imóveis de Uso Próprio	9.513	9.386
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.513	9.386
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.479	1.599
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.479	1.599
Imobilizações em Curso	0	201
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	118	151
TOTAL DO ATIVO	63.235	58.346

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,1%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	3,2%
Margem EBIT	16,3%	3,6%
Margem EBITDA	16,6%	4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,2%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,2%
DA (despesas administrativas)	11,8%	18,3%
COMB	82,8%	103,6%
COMBA	81,8%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	20,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.033	2.161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.033	2.161
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.033	2.161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.692	43.182
Capital Social / Patrimônio Social	19.972	19.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.223	20.878
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115	115
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.108	20.763
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.497	2.956
TOTAL DO PASSIVO	63.235	58.346

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,89	3,01
LC (Liquidez Corrente)	3,26	3,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.382	3.845
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-380	-737
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.063	766
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	265	-340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	436	579
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	363	527
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.969	3.190
RESULTADO BRUTO	21.260	12.361
Despesas de Comercialização	651	798
Despesas Administrativas	9.419	11.874
Resultado Financeiro Líquido	990	2.506
Receitas Financeiras	1.719	2.610
Despesas Financeiras	729	105
Resultado Patrimonial	74	62
Receitas Patrimoniais	74	62
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.254	2.258
Imposto de Renda	1.260	135
Contribuição Social	462	57
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.532	2.066

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	26,0%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	85,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	378,86	321,49

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

CEL JOAO DIAS GUIMARAES, 435 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.281-350 // Caçapava/SP

Registro: 33.415-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.032
Beneficiários em dez/20: 14.074

CNPJ: 48.721.401/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.561	39.406	PASSIVO CIRCULANTE	24.377	21.638	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.583	69.586
Disponível	25	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.676	9.365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.657	72.912
Realizável	42.535	39.372	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.201	1.376	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.652	72.914
Aplicações Financeiras	31.126	28.561	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.424	8.268	Não Ganha - PPCNG	1.198	1.372	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.701	20.294	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.842	4.766	Provisão para Remissão	3	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.074	-3.326
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.541	1.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	801	806	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.121	50.442
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.875	2.757	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.749	49.963
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.128	3.294	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.798	4.426	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-628	478
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	174	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.334	1.090	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	501	137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.462	19.144
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	19
Créditos Tributários e Previdenciários	1.714	2.192	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.493	4.775
Bens e Títulos a Receber	2.423	2.635	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.688	4.116
Despesas Antecipadas	91	123	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	491	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.074	28.934	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	18	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.034	13.969	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	324	236	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	31	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	31	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.358	6.884			
Títulos e Créditos a Receber	10	13	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.334	1.093			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.864	3.877			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	290	46			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.700	1.160						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	13.322	12.793
Investimentos	1.932	1.991
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	178	177
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	178	177
Imobilizado	16.041	12.815
Imóveis de Uso Próprio	12.362	9.607
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.351	5.456
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.011	4.151
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.528	2.384
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.768	1.440
Imobilizações em Curso	761	944
Outras Imobilizações	0	652
Intangível	151	172
	67	159
TOTAL DO ATIVO	76.635	68.340

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	10,6%
Margem EBIT	12,8%	14,4%
Margem EBITDA	13,2%	14,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,8%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,5%	13,4%
COMB	86,5%	86,3%
COMBA	86,9%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	26,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	25,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.177	14.912
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	828	669
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	828	669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.322	12.721
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	14
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	13.322	12.707
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.027	906
Débitos Diversos	0	613
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.080	31.790
Capital Social / Patrimônio Social	5.311	5.432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.919	19.556
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.919	19.556
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.850	6.801
TOTAL DO PASSIVO	76.635	68.340

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,82

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	322	156
Outras Receitas Operacionais	482	503
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	883	975
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	688	860
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	173	95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.378	5.941
RESULTADO BRUTO	16.689	17.007
Despesas de Comercialização	133	265
Despesas Administrativas	9.481	9.349
Resultado Financeiro Líquido	-288	166
Receitas Financeiras	1.675	2.792
Despesas Financeiras	1.962	2.626
Resultado Patrimonial	-58	64
Receitas Patrimoniais	-58	64
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.730	7.623
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	283	220
RESULTADO LÍQUIDO	6.447	7.403

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,9%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	58,7%	59,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	377,98	381,25

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TENENTE CORONEL CARDOSO, 621 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 28.035-043 // Campos
dos Goytacazes/RJ

UNIMED DE CAMPOS

Registro: 35.268-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.059
Beneficiários em dez/20: 48.855

CNPJ: 40.294.225/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	75.543	69.370	PASSIVO CIRCULANTE	61.641	67.473	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	252.889	246.724
Disponível	1.058	1.321	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.243	41.381	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	259.936	252.322
Realizável	74.486	68.049	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.581	11.707	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	259.936	252.322
Aplicações Financeiras	47.232	36.913	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.143	23.675	Não Ganha - PPCNG	5.581	11.707	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.090	13.237	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.470	18.402	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.048	-5.598
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.802	11.781	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	912	992	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	180.522	222.378
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.782	19.551	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	180.684	220.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.004	6.302	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.968	9.130	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-162	1.643
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.665	319	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.252	3.805	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.222	6.997	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.366	24.346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.047	2.115	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	424	6.031	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.948	14.023
Bens e Títulos a Receber	7.914	6.190	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.756	12.669
Despesas Antecipadas	531	566	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	794	964	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	40	59	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65.005	63.431	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.710	29.170	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.544	1.133	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	680	24	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	680	24			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.049	2.616	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.058	5.727			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	439			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.679	11.672			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	216	100			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.873	2.537						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.030	1.361						

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	21.759	22.655
Investimentos	3.483	3.170
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	33.444	30.677
Imóveis de Uso Próprio	17.536	15.538
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.115	14.140
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.420	1.397
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.860	12.804
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13.036	11.597
Imobilizações em Curso	1.824	1.207
Outras Imobilizações	1.048	2.335
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	369	415
TOTAL DO ATIVO	140.549	132.802

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	-22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,2%	3,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-3,0%
Margem EBIT	4,8%	-2,5%
Margem EBITDA	4,9%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,4%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,6%	7,8%
COMB	80,2%	98,4%
COMBA	79,4%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	34,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.668	32.687
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	818	818
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	818	818
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.797	559
Provisões para Tributos Diferidos	24	24
Provisões para Ações Judiciais	2.773	535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.677	31.310
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.677	31.310
Tributos e Contribuições	10.918	8.765
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	21.759	22.545
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	375	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.240	32.641
Capital Social / Patrimônio Social	28.952	27.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2	70
Reservas	6.547	4.854
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.030	4.337
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.739	0
TOTAL DO PASSIVO	140.549	132.802

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,05	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.005	1.306
Outras Receitas Operacionais	187	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-601	-661
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.482	5.741
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.853	3.404
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.060	1.805
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	569	532
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.501	22.582
RESULTADO BRUTO	30.730	9.386
Despesas de Comercialização	480	1.098
Despesas Administrativas	21.850	19.303
Resultado Financeiro Líquido	2.485	3.138
Receitas Financeiras	3.411	4.260
Despesas Financeiras	925	1.121
Resultado Patrimonial	404	499
Receitas Patrimoniais	404	500
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.289	-7.378
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.289	-7.378

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,9%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	67,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	427,25	412,16

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CEZÁRIO MOTTA, 484 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.360-000 // Capivari/SP

Registro: 36.634-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.931
Beneficiários em dez/20: 10.505

CNPJ: 59.499.251/0001-05

UNIMED DE CAPIVARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	357	2.118	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.606	5.438	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.120	45.949
Realizável	19.755	17.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.502	46.414
Aplicações Financeiras	10.778	10.614	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.502	46.414
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.096	4.101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.682	6.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.632	3.402	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.187	737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	22	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-381	-465
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.552	2.629	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.932	28.283
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.737	2.648	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.040	2.787	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.679	28.037
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	708	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	253	246
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.148	1.023	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	409	226	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.189	17.666
Créditos Tributários e Previdenciários	1.196	687	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	72	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	134	137
Bens e Títulos a Receber	1.933	1.491	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.426	9.304
Despesas Antecipadas	17	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	337	154	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.385	7.502
Conta-Corrente com Cooperados	50	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.561	14.047	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	117	120	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	171	175	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.619	1.664			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	353	369			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	2.938	2.637			
Depósitos Judiciais e Fiscais	111	110	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	10						

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.354	4.008
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.090	9.919
Imóveis de Uso Próprio	2.772	2.786
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.368	1.368
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.404	1.418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.572	3.519
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.149	3.326
Imobilizações em Curso	423	193
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3.746	3.614
TOTAL DO ATIVO	34.672	33.432

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	4,8%
Margem EBIT	7,7%	5,8%
Margem EBITDA	7,9%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,6%	61,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,3%	15,0%
COMB	75,4%	77,2%
COMBA	74,3%	76,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	33,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.951	2.239
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	205	255
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	205	255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.707	1.935
Débitos Diversos	39	49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.625	20.683
Capital Social / Patrimônio Social	2.580	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.023	16.008
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.023	16.008
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.023	2.267
TOTAL DO PASSIVO	34.672	33.432

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,84

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	393	416
Outras Receitas Operacionais	1.648	1.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	733	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	386	400
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	175	172
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	173	254
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.781	17.435
RESULTADO BRUTO	9.234	8.846
Despesas de Comercialização	234	290
Despesas Administrativas	6.601	6.902
Resultado Financeiro Líquido	655	394
Receitas Financeiras	1.020	871
Despesas Financeiras	365	476
Resultado Patrimonial	116	142
Receitas Patrimoniais	119	142
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.170	2.191
Imposto de Renda	184	2
Contribuição Social	75	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.911	2.188

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,1%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	38,1%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	82,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	375,92	387,99

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DO CERRO AZUL, 594 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.802-050 // Cascavel/PR

Registro: 37.007-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 89.465
Beneficiários em dez/20: 90.246

CNPJ: 81.170.003/0001-75

UNIMED DE CASCAVEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	738	2.803	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.255	54.004	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	464.449	385.243
Realizável	209.278	196.869	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.039	6.792	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	464.507	385.258
Aplicações Financeiras	165.317	163.598	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-57	-15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.496	44.950	Não Ganha - PPCNG	6.940	6.715	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	119.821	118.648	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.930	25.719	Provisão para Remissão	99	77	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.694	-6.372
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.694	9.917	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.188	1.517	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	348.619	301.099
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.066	27.130	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	350.221	303.240
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.822	12.209	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.963	18.565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.602	-2.140
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.413	3.593	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.157	2.670	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.652	5.962	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	107.136	77.772
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.993	8.038
Créditos Tributários e Previdenciários	2.351	2.783	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.652	5.256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.914	7.327
Bens e Títulos a Receber	3.344	1.956	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	35	29
Despesas Antecipadas	179	135	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	706	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61.336	37.575	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	35.286	14.091	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.635	1.929	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	24.882	7.616	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	24.882	7.616	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.927	14.949			
Títulos e Créditos a Receber	166	128	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.186	3.148			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	880	804			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.634	5.865						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	604	482						

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.511	9.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.284	14.089
Imóveis de Uso Próprio	10.889	9.414
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.889	9.414
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.395	3.053
Hospitalares / Odontológicos	162	50
Não Hospitalares / Odontológicos	3.234	3.003
Imobilizações em Curso	0	1.621
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	255	306
TOTAL DO ATIVO	271.352	237.247

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,2%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	9,8%
Margem EBIT	14,7%	13,6%
Margem EBITDA	14,9%	13,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,5%	79,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,6%	8,3%
COMB	83,6%	88,3%
COMBA	83,1%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	34,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.029	27.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	220	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	220	184
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.142	24.496
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.142	24.496
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.667	2.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	9.667	2.773
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	163.787	128.999
Capital Social / Patrimônio Social	46.777	41.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.260	49.961
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.260	49.961
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48.749	37.477
TOTAL DO PASSIVO	271.352	237.247

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,28	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,82	2,47

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.782	7.191
Outras Receitas Operacionais	97	108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-659	-995
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.675	12.851
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.491	13.999
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	335	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-664	-676
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.486	-596
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.454	9.272
RESULTADO BRUTO	89.254	70.018
Despesas de Comercialização	2.409	2.050
Despesas Administrativas	30.158	31.405
Resultado Financeiro Líquido	3.200	7.502
Receitas Financeiras	7.718	13.085
Despesas Financeiras	4.517	5.583
Resultado Patrimonial	2.574	1.959
Receitas Patrimoniais	2.595	1.960
Despesas Patrimoniais	21	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	62.461	46.023
Imposto de Renda	8.336	6.565
Contribuição Social	3.077	2.430
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	51.048	37.028

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	74,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	422,86	354,49

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR PEDRO LUDOVICO, 180 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.701-030 // Catalão/GO

Registro: 32.456-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.921
Beneficiários em dez/20: 18.409

CNPJ: 01.193.663/0001-32

UNIMED DE CATALÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.798	20.435	PASSIVO CIRCULANTE	15.085	15.345	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.476	80.162
Disponível	533	939	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.345	8.042	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.995	81.622
Realizável	28.265	19.496	Provisões de Prêmios / Contraprestações	557	516	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.058	81.619
Aplicações Financeiras	19.769	8.452	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-62	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.714	7.578	Não Ganha - PPCNG	529	505	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.055	875	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.228	8.912	Provisão para Remissão	29	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.519	-1.460
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	758	1.065	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	916	1.205	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.193	73.185
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.016	2.153	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.506	72.858
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.530	7.273	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.855	4.168	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-313	328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	940	574	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.093	598	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	546	1.168	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.283	6.977
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	372	408
Créditos Tributários e Previdenciários	344	365	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.106	10.625
Bens e Títulos a Receber	778	979	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	538	1.167	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.653	3.870
Despesas Antecipadas	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	47	185	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.696	13.259	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.679	2.143	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.299	2.983	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	984	896			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.164	1.224	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.627	1.458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.897	1.633			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	883	274						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	873	889						

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	379	595
Investimentos	4.643	3.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.343	2.155
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.343	2.155
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.650	6.656
Imóveis de Uso Próprio	5.911	5.685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.911	5.685
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.617	853
Não Hospitalares / Odontológicos	1.617	853
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	121	119
Intangível	105	0
TOTAL DO ATIVO	44.494	33.694

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,0%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,8%	28,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	4,6%
Margem EBIT	15,2%	6,3%
Margem EBITDA	15,6%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,5%	91,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	6,1%	5,9%
COMB	86,6%	98,2%
COMBA	86,6%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	47,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	17,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.067	5.524
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	819	284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	59	14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	760	270
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	477	122
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	477	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	379	595
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	379	595
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.393	4.523
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.342	12.825
Capital Social / Patrimônio Social	4.171	4.188
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.099	5.742
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.573	2.161
Reservas de Reavaliação	288	309
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.238	3.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.073	2.895
TOTAL DO PASSIVO	44.494	33.694

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,33

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.376	6.713
Outras Receitas Operacionais	77	43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-261	-217
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.218	2.386
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	292	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.481	1.652
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	445	566
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.338	6.861
RESULTADO BRUTO	15.944	8.546
Despesas de Comercialização	746	845
Despesas Administrativas	4.852	4.692
Resultado Financeiro Líquido	-55	195
Receitas Financeiras	669	1.406
Despesas Financeiras	724	1.211
Resultado Patrimonial	1.058	629
Receitas Patrimoniais	1.225	666
Despesas Patrimoniais	168	37
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.350	3.833
Imposto de Renda	145	95
Contribuição Social	61	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.144	3.700

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	74,9%	73,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	365,23	374,87

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO PRETO, 450 - / Bairro: CENTRO – CEP:
15.800-320 // Catanduva/SP

UNIMED CATANDUVA

Registro: 35.140-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.292
Beneficiários em dez/20: 35.707

CNPJ: 45.118.429/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.380	35.144	PASSIVO CIRCULANTE	32.571	30.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	122.966	111.227
Disponível	880	1.734	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.088	11.611	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	125.219	112.968
Realizável	44.500	33.411	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.595	1.608	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.248	112.980
Aplicações Financeiras	30.480	20.603	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-29	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.464	11.234	Não Ganha - PPCNG	1.523	1.545	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.016	9.369	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.990	4.583	Provisão para Remissão	72	62	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.253	-1.742
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.322	1.725	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.378	2.695	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.808	93.194
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.735	5.298	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	92.439	95.032
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.817	2.858	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.380	2.011	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-632	-1.839
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	851	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.433	3.190	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	224	68	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.158	18.033
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	69
Créditos Tributários e Previdenciários	216	193	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.893	31.846
Bens e Títulos a Receber	5.534	4.021	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33.461	29.598
Despesas Antecipadas	50	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	224	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	796	762	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.528	36.548	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.276	8.359	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	313	1.210	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.308	4.046			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.046	11.523			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.592	2.347			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.350	3.482						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.926	4.877
Investimentos	12.202	11.897
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.743	9.487
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.743	9.487
Outros Investimentos	450	450
Imobilizado	17.020	16.106
Imóveis de Uso Próprio	1.450	1.576
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.450	1.576
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.769	5.156
Hospitalares / Odontológicos	4.876	4.109
Não Hospitalares / Odontológicos	893	1.047
Imobilizações em Curso	349	4.964
Outras Imobilizações	9.452	4.411
Intangível	1.030	185
TOTAL DO ATIVO	82.908	71.692

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	1,4%
Margem EBIT	10,4%	4,8%
Margem EBITDA	10,9%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,7%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	16,6%	15,5%
COMB	91,4%	99,4%
COMBA	92,5%	100,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	30,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.918	8.225
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86	67
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	86	67
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.839	3.037
Provisões para Tributos Diferidos	126	135
Provisões para Ações Judiciais	5.713	2.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.031	3.868
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	129	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.902	3.868
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	963	1.253
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.419	32.662
Capital Social / Patrimônio Social	26.137	23.152
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.981	8.741
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	827
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.185	7.914
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.300	769
TOTAL DO PASSIVO	82.908	71.692

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.327	1.526
Outras Receitas Operacionais	1.105	723
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.981	-1.574
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	609	2.187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	609	2.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.560	26.454
RESULTADO BRUTO	30.958	19.733
Despesas de Comercialização	146	148
Despesas Administrativas	20.437	17.268
Resultado Financeiro Líquido	-1.491	-798
Receitas Financeiras	1.288	1.986
Despesas Financeiras	2.779	2.784
Resultado Patrimonial	1.402	1.150
Receitas Patrimoniais	1.446	1.304
Despesas Patrimoniais	43	154
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.287	2.670
Imposto de Renda	1.490	707
Contribuição Social	543	263
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	223	140
RESULTADO LÍQUIDO	8.031	1.559

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	76,7%	78,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	283,19	239,91

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MATO GROSSO, 1335 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 87.200-000 // Cianorte/PR

Registro: 35.462-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 81.733.115/0001-97

UNIMED DE CIANORTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Beneficiários em dez/19: 12.074

Beneficiários em dez/20: 12.030

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.707	10.661
Disponível	227	225
Realizável	17.479	10.435
Aplicações Financeiras	11.608	6.880
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.478	5.437
Aplicações Livres	6.130	1.443
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.459	2.399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.242	1.091
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	712	664
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.505	644
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	99	136
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	433	481
Bens e Títulos a Receber	1.590	383
Despesas Antecipadas	152	11
Conta-Corrente com Cooperados	139	145
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.792	5.797
Realizável a Longo Prazo	517	773
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	489	773
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	28	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.488	7.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.489	5.067
Provisões de Prêmios / Contraprestações	132	151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	132	151
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	276	307
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.241	1.075
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.840	3.534
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.211	1.208
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.205	1.208
Comercialização sobre Operações	7	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	70
Provisões	40	40
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.356	1.056
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	304	247
Conta-Corrente de Cooperados	17	4

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.742	31.482
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.988	32.152
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.988	32.152
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.246	-670
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.801	23.701
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.495	23.382
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	306	319
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.940	7.782
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	125
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	802	454
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	301	252
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.892	1.561
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.892	1.561
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.366	1.117
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	526	444
Imobilizado	4.265	3.422
Imóveis de Uso Próprio	1.489	1.522
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.489	1.522
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	760	737
Não Hospitalares / Odontológicos	499	574
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.517	589
Intangível	118	41
TOTAL DO ATIVO	24.499	16.458

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,8%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,5%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	0,1%
Margem EBIT	19,7%	2,2%
Margem EBITDA	20,3%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,4%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	13,2%	16,2%
COMB	76,1%	92,9%
COMBA	76,2%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	21,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	328	574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	328	574
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	328	574
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.683	8.192
Capital Social / Patrimônio Social	3.109	2.880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.369	5.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.366	5.274
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.205	36
TOTAL DO PASSIVO	24.499	16.458

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,38
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,39

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	62	202
Outras Receitas Operacionais	439	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.671	2.557
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.038	1.993
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	281	329
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	321	193
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	669	558
RESULTADO BRUTO	12.484	5.246
Despesas de Comercialização	189	435
Despesas Administrativas	5.246	5.111
Resultado Financeiro Líquido	-43	140
Receitas Financeiras	444	643
Despesas Financeiras	487	504
Resultado Patrimonial	354	334
Receitas Patrimoniais	354	334
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.360	173
Imposto de Renda	36	90
Contribuição Social	24	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.300	43

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	93,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	275,39	216,62

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CUIABÁ, 1083 - / Bairro: CENTRO – CEP:
79.300-060 // Corumbá/MS

UNIMED DE CORUMBÁ

Registro: 34.478-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.180
Beneficiários em dez/20: 3.422

CNPJ: 02.018.620/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.658	7.934	PASSIVO CIRCULANTE	4.178	3.722	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.057	11.413
Disponível	82	550	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.073	2.635	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.943	11.926
Realizável	8.577	7.384	Provisões de Prêmios / Contraprestações	628	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.864	11.916
Aplicações Financeiras	4.673	3.817	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	628	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.673	3.817	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.866	2.251	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-886	-513
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.604	1.487	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	110	95	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.861	11.915
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.275	1.225	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.099	11.915
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.023	434	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.059	1.298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-239	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	239	329	Outras Provisões Técnicas	1	17	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	78	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.196	-502
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71	82
Créditos Tributários e Previdenciários	769	1.111	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	176	619
Bens e Títulos a Receber	269	126	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.138	5.687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.059	4.689	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126	137	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	6.057	4.670	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.057	4.670	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	238			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	765	702			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	9			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	303	291
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	303	291
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	303	291
Imobilizado	775	706
Imóveis de Uso Próprio	366	375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	167	167
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	199	208
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	410	331
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	204	234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	15.796	13.621

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	-28,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	-50,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,3%	-9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	-34,2%
Margem EBIT	12,3%	-28,6%
Margem EBITDA	12,5%	-28,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	104,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,9%	23,4%
COMB	89,0%	127,8%
COMBA	89,5%	129,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,2	120,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	39,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.772	2.089
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.772	2.089
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.772	2.089
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.846	7.810
Capital Social / Patrimônio Social	7.362	7.007
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	928	685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	928	685
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	555	118
TOTAL DO PASSIVO	15.796	13.621

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,17
LC (Liquidez Corrente)	2,07	2,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	145	444
Outras Receitas Operacionais	31	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	372	352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	585	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-213	352
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	240	947
RESULTADO BRUTO	3.831	-1.100
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.650	2.667
Resultado Financeiro Líquido	-81	-137
Receitas Financeiras	424	451
Despesas Financeiras	505	588
Resultado Patrimonial	129	52
Receitas Patrimoniais	129	52
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.229	-3.852
Imposto de Renda	13	36
Contribuição Social	7	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.209	-3.908

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	60,1%	64,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	360,33	293,09

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESTEVAO EMILIO DE SOUZA, 201 - /
Bairro: CEARÁ – CEP: 88.815-180 //
Criciúma/SC

UNIMED CRICIÚMA

Registro: 32.933-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.176
Beneficiários em dez/20: 74.109

CNPJ: 82.996.703/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	83.538	60.644	PASSIVO CIRCULANTE	50.619	43.958	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	275.748	243.626
Disponível	1.441	1.818	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.591	21.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	282.696	248.127
Realizável	82.098	58.826	Provisões de Prêmios / Contraprestações	128	80	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	282.887	248.036
Aplicações Financeiras	49.925	33.740	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-192	91
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.653	20.227	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.273	13.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.727	16.602	Provisão para Remissão	128	80	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.947	-4.501
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.852	3.424	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	972	1.280	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	213.169	211.353
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.388	11.142	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	213.202	210.230
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.710	7.190	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.103	9.136	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-32	1.123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.165	5.987	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.402	2.967	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	819	1.496	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	62.579	32.273
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	544	541
Créditos Tributários e Previdenciários	488	702	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	52	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.602	28.518
Bens e Títulos a Receber	7.094	4.741	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	767	1.445	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.124	23.473
Despesas Antecipadas	462	74	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88.309	70.332	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	712	189	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	736	782	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.850	5.742			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.286	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	18.276	14.842			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	85	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	686	751						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	50	31						

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.808	5.558
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.453	1.613
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.851	3.628
Imobilizado	79.043	63.462
Imóveis de Uso Próprio	15.382	15.622
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.419	13.633
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.962	1.989
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25.193	13.739
Não Hospitalares / Odontológicos	24.250	13.128
943	611	
Imobilizações em Curso	38.224	33.720
Outras Imobilizações	245	381
Intangível	2.722	529
TOTAL DO ATIVO	171.847	130.976

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,1%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	4,9%
Margem EBIT	14,8%	5,7%
Margem EBITDA	15,0%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,3%	86,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,8%
COMB	87,0%	96,7%
COMBA	86,9%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	31,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	21,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.313	20.737
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	279	135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	279	135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.748	20.601
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.748	20.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.286	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	94.915	66.282
Capital Social / Patrimônio Social	28.158	22.292
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48.766	33.922
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	48.766	33.922
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.991	10.068
TOTAL DO PASSIVO	171.847	130.976

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.918	2.155
Outras Receitas Operacionais	3.560	2.890
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-885	-628
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.064	6.408
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.873	5.289
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-27	-68
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.218	1.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.382	19.792
RESULTADO BRUTO	65.393	34.503
Despesas de Comercialização	3.222	2.795
Despesas Administrativas	23.373	21.378
Resultado Financeiro Líquido	114	1.822
Receitas Financeiras	1.964	3.143
Despesas Financeiras	1.850	1.321
Resultado Patrimonial	146	420
Receitas Patrimoniais	489	606
Despesas Patrimoniais	343	186
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.058	12.572
Imposto de Renda	3.519	525
Contribuição Social	1.307	203
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34.233	11.844

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,0%	48,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	67,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	321,25	309,39

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço**

AV. HAYEL BON FAKER, 3223 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.806-000 // Dourados/MS

UNIMED DE DOURADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.366-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 30.493
Beneficiários em dez/20: 29.432

CNPJ: 15.395.999/0001-92

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	81.124	66.192
Disponível	1.466	2.413
Realizável	79.658	63.779
Aplicações Financeiras	64.946	52.340
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.669	38.949
Aplicações Livres	25.277	13.391
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.645	4.223
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.264	2.654
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.542	1.565
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.839	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	783	853
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	924	5.289
Bens e Títulos a Receber	1.194	929
Despesas Antecipadas	42	52
Conta-Corrente com Cooperados	125	93
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65.980	50.209
Realizável a Longo Prazo	40.015	24.473
Aplicações Financeiras	33.744	20.955
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	33.744	20.955
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.271	3.518
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	40.401	42.174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.143	31.470
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.657	3.612
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.454	3.408
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	203	205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	355	419
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.508	13.318
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.623	14.121
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	229	779
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	86	430
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	142	348
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.178	1.030
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.476	2.820
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	41
Débitos Diversos	5.371	6.016
Conta-Corrente de Cooperados	5	18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	243.939	211.176
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	248.057	213.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	248.089	213.678
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-32	26
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.118	-2.528
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	186.884	183.385
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	186.382	182.188
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	502	1.197
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.055	27.791
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	84
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.725	3.673
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	81
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.403	5.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.403	5.063
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	5.403	5.063
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.541	20.615
Imóveis de Uso Próprio	13.645	5.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.645	5.944
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.896	5.794
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	4.022
Imobilizações em Curso	6.896	1.771
Outras Imobilizações	0	8.845
Intangível	0	33
Intangível	20	58
TOTAL DO ATIVO	147.104	116.401

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,8%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	0,5%
Margem EBIT	9,2%	3,5%
Margem EBITDA	9,5%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,6%	86,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,3%	11,7%
COMB	90,1%	98,7%
COMBA	89,3%	98,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	28,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.954	25.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	954	783
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	158	124
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	797	658
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37.999	24.936
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37.999	24.936
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	197
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.749	48.311
Capital Social / Patrimônio Social	42.748	36.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.245	5.266
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.245	5.266
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-334	5.161
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.090	965
TOTAL DO PASSIVO	147.104	116.401

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,33
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,57

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.014	3.269
Outras Receitas Operacionais	701	324
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.870	4.107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.897	4.563
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.973	-456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.379	1.346
RESULTADO BRUTO	49.630	26.094
Despesas de Comercialização	452	441
Despesas Administrativas	32.530	24.687
Resultado Financeiro Líquido	2.153	-130
Receitas Financeiras	4.788	5.469
Despesas Financeiras	2.635	5.599
Resultado Patrimonial	1.027	862
Receitas Patrimoniais	1.132	862
Despesas Patrimoniais	105	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.828	1.699
Imposto de Renda	241	533
Contribuição Social	95	201
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.491	965

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	50,9%	61,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	683,83	565,23

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 501 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

UNIMED DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 31.478-1

CNPJ: 68.204.486/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 7.317

Beneficiários em dez/20: 7.604

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.286	16.230	PASSIVO CIRCULANTE	6.349	6.561	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.035	33.339
Disponível	53	86	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.649	3.542	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.670	33.786
Realizável	19.233	16.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	172	218	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.983	33.105
Aplicações Financeiras	16.080	13.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.068	3.993	Não Ganha - PPCNG	3	0	Receitas com Administração	607	672
Aplicações Livres	12.012	9.396	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.691	1.649	Provisão para Remissão	169	218	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-636	-446
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	439	631	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.133	29.213
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.764	1.798	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.939	28.781
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	794	1.019	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	676	1.481	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-806	433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	457	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	128	164	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	235	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.902	4.126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	12
Créditos Tributários e Previdenciários	304	223	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.866	6.488
Bens e Títulos a Receber	1.030	717	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.851	1.807
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50	235	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.991	9.013	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	735	732	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	328	222	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	639	545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.684	2.017			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	735	732						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.560	1.260
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.560	1.260
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.560	1.260
Imobilizado	6.417	6.645
Imóveis de Uso Próprio	5.170	5.415
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.117	5.362
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.132	1.164
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	805	892
Imobilizações em Curso	327	272
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	115	66
	279	376
TOTAL DO ATIVO	28.277	25.243

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,8%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	5,0%
Margem EBIT	17,9%	7,5%
Margem EBITDA	18,4%	8,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	87,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,3%	18,3%
COMB	87,8%	105,9%
COMBA	91,0%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	22,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.763	1.667
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	105	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.570	1.442
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.570	1.442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	89	89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.164	17.015
Capital Social / Patrimônio Social	11.857	10.778
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.336	4.418
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.336	4.418
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.971	1.818
TOTAL DO PASSIVO	28.277	25.243

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,06
LC (Liquidez Corrente)	3,04	2,47

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.015	4.680
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-102	-80
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-19	-31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-22	-37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.162	2.807
RESULTADO BRUTO	12.535	7.769
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.392	6.101
Resultado Financeiro Líquido	-1.297	-36
Receitas Financeiras	492	797
Despesas Financeiras	1.789	833
Resultado Patrimonial	38	73
Receitas Patrimoniais	38	75
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.884	1.706
Imposto de Renda	567	0
Contribuição Social	239	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	31	31
RESULTADO LÍQUIDO	4.047	1.675

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,7%	26,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	79,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	414,65	376,56

UNIMED DE FERDOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AFONSO CÁFARO, 2611 - / Bairro:
CORINTO – CEP: 15.600-000 // Ferdópolis/SP

Registro: 32.608-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.812
Beneficiários em dez/20: 6.860

CNPJ: 53.535.654/0001-86

UNIMED DE FERDOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.724	11.186	PASSIVO CIRCULANTE	6.353	6.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.120	28.342
Disponível	108	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.738	4.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.443	28.537
Realizável	12.616	11.026	Provisões de Prêmios / Contraprestações	807	775	à Saúde	22.443	28.537
Aplicações Financeiras	10.469	7.781	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.597	3.536	Não Ganha - PPCNG	807	775	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.871	4.246	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	508	1.090	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	364	1.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	118	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-323	-195
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.652	969	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.550	24.444
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	52	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.211	2.143	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.483	24.525
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	-81
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.251	1.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	687	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.570	3.898
Créditos Tributários e Previdenciários	42	571	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	687	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Bens e Títulos a Receber	222	275	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.594	1.112
Despesas Antecipadas	17	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.594	1.112
Conta-Corrente com Cooperados	108	144	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.701	5.859	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	928	660	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	771	2.305	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	379	796			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	142	174	Débitos Diversos	265	238			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	196	357						

UNIMED DE FERDOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	1.340
Investimentos	2.749	1.196
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.749	1.196
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2.749	1.196
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.180	2.357
Imóveis de Uso Próprio	2.107	2.260
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	220	232
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.888	2.028
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	73	97
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19	26
Imobilizações em Curso	54	71
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.425	17.045

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,9%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	1,3%
Margem EBIT	12,1%	1,9%
Margem EBITDA	12,9%	2,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,8%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	22,8%	14,7%
COMB	89,1%	101,3%
COMBA	89,9%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	16,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.041	2.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	854	661
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	854	661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.096	1.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.096	1.601
Tributos e Contribuições	1.096	675
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	925
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	91	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.031	8.318
Capital Social / Patrimônio Social	5.076	5.074
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.593	2.923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.593	2.923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.362	321
TOTAL DO PASSIVO	18.425	17.045

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,55
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-85	-44
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	567	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	420	152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	147	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.677	1.568
RESULTADO BRUTO	8.835	3.203
Despesas de Comercialização	115	84
Despesas Administrativas	5.044	4.170
Resultado Financeiro Líquido	-195	509
Receitas Financeiras	261	666
Despesas Financeiras	456	158
Resultado Patrimonial	84	250
Receitas Patrimoniais	190	250
Despesas Patrimoniais	106	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.565	-293
Imposto de Renda	229	0
Contribuição Social	92	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.897	378

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	73,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	271,88	346,01

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTOS DUMONT, 949 - / Bairro: ALDEOTA
- CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

Registro: 31.714-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 331.612
Beneficiários em dez/20: 323.664

CNPJ: 05.868.278/0001-07

UNIMED DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	632.516	579.521	PASSIVO CIRCULANTE	477.844	441.377	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.250.049	2.188.855
Disponível	8.382	13.148	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	321.828	302.732	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.280.639	2.212.937
Realizável	624.135	566.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	56.180	49.818	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.280.775	2.213.220
Aplicações Financeiras	414.890	441.197	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	54.857	48.609	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-137	-282
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	83.740	88.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	331.151	352.858	Provisão para Remissão	1.323	1.209	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99.989	61.668	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.364	12.807	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30.589	-24.082
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.892	24.934	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	194.179	183.577	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.777.650	1.822.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	59.105	56.531	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.775.076	1.818.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29.520	35.781	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.574	4.381
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46.577	953	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.051	5.980	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.098	10.965	Contraprestações / Prêmios a Restituir	73	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	472.399	365.951
Despesas Diferidas	10.421	9.730	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	789	799
Créditos Tributários e Previdenciários	12.289	3.296	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.977	5.927	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53.886	70.938
Bens e Títulos a Receber	56.324	33.426	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.278	59.023
Despesas Antecipadas	1.490	1.478	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19.634	4.613	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.929	6.181	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	617.547	529.174	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	342.416	300.043	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	205.537	140.640	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	117.499	94.971	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57.501	48.374			
Aplicações Livres	88.039	45.668	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	751	189			
Créditos Tributários e Previdenciários	44	44	Débitos Diversos	84.776	77.914			
Títulos e Créditos a Receber	119	150	Conta-Corrente de Cooperados	7	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	40.289	40.899						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	96.426	118.309
Investimentos	8.148	6.319
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.794	1.357
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.229	1.723
Imobilizado	227.155	178.423
Imóveis de Uso Próprio	118.725	111.294
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	79.719	74.434
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	39.006	36.861
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	56.167	42.943
Não Hospitalares / Odontológicos	18.386	14.747
Imobilizações em Curso	17.822	1.086
Outras Imobilizações	16.054	8.352
Intangível	39.829	44.390
TOTAL DO ATIVO	1.250.063	1.108.695

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,0%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,3%
COMB	89,2%	93,7%
COMBA	88,6%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	10,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	41,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	225.879	244.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.316	17.627
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.090	2.067
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12.226	15.560
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	93.165	82.855
Provisões para Tributos Diferidos	9.163	9.365
Provisões para Ações Judiciais	84.002	73.490
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103.964	130.926
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.150	13.219
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	95.814	117.707
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.259	18
Débitos Diversos	13.176	12.655
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	546.341	423.237
Capital Social / Patrimônio Social	198.779	157.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	319.024	244.095
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	18.634	19.026
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	300.390	225.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.538	21.336
TOTAL DO PASSIVO	1.250.063	1.108.695

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,31

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.197	2.551
Outras Receitas Operacionais	13.411	9.365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-993	-1.079
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	110.925	99.724
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.966	20.631
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	77.307	61.414
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.651	17.679
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.306	40.626
RESULTADO BRUTO	365.851	296.259
Despesas de Comercialização	27.040	23.495
Despesas Administrativas	201.859	204.440
Resultado Financeiro Líquido	14.601	24.843
Receitas Financeiras	58.182	47.644
Despesas Financeiras	43.581	22.800
Resultado Patrimonial	6.036	6.664
Receitas Patrimoniais	6.310	6.985
Despesas Patrimoniais	273	321
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	157.590	99.832
Imposto de Renda	24.542	19.747
Contribuição Social	9.337	7.459
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.000
RESULTADO LÍQUIDO	123.711	70.626

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	64,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	572,50	546,56

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JUSCELINO KUBITSCHKE DE OLIVEIRA, 831 -
/ Bairro: CAMPO DO GALVÃO – CEP: 12.505-300
// Guaratinguetá/SP

Registro: 35.557-7

CNPJ: 45.207.131/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 8.777

UNIMED DE GUARATINGUETÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/20: 9.199

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.397	25.563
Disponível	2.709	2.080
Realizável	32.688	23.483
Aplicações Financeiras	22.755	17.924
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.967	6.821
Aplicações Livres	15.788	11.102
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.860	4.212
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	409	327
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.303	3.886
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.355	410
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	443	438
Bens e Títulos a Receber	4.117	392
Despesas Antecipadas	2	6
Conta-Corrente com Cooperados	155	101
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.515	12.028
Realizável a Longo Prazo	417	690
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	417	690
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	13.232	11.945
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.858	10.111
Provisões de Prêmios / Contraprestações	815	688
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	815	688
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	338	373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.088	5.753
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.618	3.296
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	298	146
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	27
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	298	117
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	907	282
Provisões	35	88
Provisão para IR e CSLL	35	88
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	681	734
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	888	14
Débitos Diversos	539	562
Conta-Corrente de Cooperados	26	7

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.427	70.685
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.781	71.881
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.781	71.881
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.354	-1.196
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.227	56.571
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.906	56.385
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	321	186
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.200	14.114
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.067	3.685
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	4
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.620	10.847
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.338	7.852
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.338	7.051
Outros Investimentos	1.235	1.069
Imobilizado	412	436
Imóveis de Uso Próprio	146	150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	146	150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	266	283
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	261	276
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	4
Intangível	66	54
TOTAL DO ATIVO	49.912	37.591

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	32,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	10,6%
Margem EBIT	10,9%	12,0%
Margem EBITDA	11,0%	12,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,6%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,1%
COMB	87,1%	90,5%
COMBA	86,9%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	40,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.489	2.732
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	299	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	299	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.868	2.420
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.868	2.420
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.323	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.191	22.914
Capital Social / Patrimônio Social	6.018	4.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.294	12.257
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.294	12.257
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.879	6.389
TOTAL DO PASSIVO	49.912	37.591

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,68	2,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.066	2.172
Outras Receitas Operacionais	0	1.509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.273	559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	988	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	283	343
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.337	1.810
RESULTADO BRUTO	16.667	15.437
Despesas de Comercialização	534	240
Despesas Administrativas	7.609	7.159
Resultado Financeiro Líquido	231	544
Receitas Financeiras	850	1.222
Despesas Financeiras	619	677
Resultado Patrimonial	-1.648	-767
Receitas Patrimoniais	536	592
Despesas Patrimoniais	2.184	1.359
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.107	7.815
Imposto de Renda	100	207
Contribuição Social	45	83
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	45	9
RESULTADO LÍQUIDO	6.917	7.516

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	67,1%	81,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	645,65	696,18

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULO FACCINI, 900 - Fundos p/ Rua Tapajós, nº 265, 269 e 273 / Bairro: JARDIM BARBOSA – CEP: 07.111-000 // Guarulhos/SP

Registro: 33.305-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 80.632
 Beneficiários em dez/20: 73.996

CNPJ: 74.466.137/0001-72

UNIMED DE GUARULHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	70.155	78.542	PASSIVO CIRCULANTE	61.815	62.154	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	297.737	289.229
Disponível	510	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.140	36.259	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	308.577	298.065
Realizável	69.645	78.437	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.871	10.006	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	307.883	298.409
Aplicações Financeiras	35.408	49.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	694	-344
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.574	27.025	Não Ganha - PPCNG	1.433	9.278	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.834	22.032	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.629	14.383	Provisão para Remissão	439	727	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.840	-8.836
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.865	12.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.125	4.346	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	230.032	233.137
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.030	7.806	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	233.019	236.874
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.604	1.242	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.114	14.101	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.987	-3.737
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.160	633	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.181	3.664	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.097	530	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.705	56.093
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	29	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	154	1.561
Créditos Tributários e Previdenciários	1.465	1.745	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.379	42.656
Bens e Títulos a Receber	11.797	9.527	Comercialização sobre Operações	9	31	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.491	26.649
Despesas Antecipadas	86	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.056	470	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	80	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	72.284	67.224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.028	16.178	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.011	2.253	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.222	5.639			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.159	2.141			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20.185	15.332			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.846	4.923						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	10.182	11.254
Investimentos	8.104	7.622
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.104	7.622
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.104	7.622
Imobilizado	48.650	42.905
Imóveis de Uso Próprio	25.071	26.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.071	26.161
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.514	12.898
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.515	9.310
Imobilizações em Curso	5.000	3.588
Outras Imobilizações	6.900	386
Intangível	3.165	3.461
	502	519
TOTAL DO ATIVO	142.439	145.766

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	29,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	6,0%
Margem EBIT	3,5%	8,0%
Margem EBITDA	4,8%	9,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,3%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,7%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,6%
COMB	88,9%	92,9%
COMBA	89,9%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	29,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.716	24.286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.883	8.177
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	587	993
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.295	7.184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.647	2.650
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.647	2.650
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.104	10.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.104	10.176
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	9.104	10.176
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.116	2.144
Débitos Diversos	966	1.139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.909	59.326
Capital Social / Patrimônio Social	34.410	35.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.428	10.185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.428	10.185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.071	13.878
TOTAL DO PASSIVO	142.439	145.766

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,26

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.415	15.421
Outras Receitas Operacionais	473	586
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.063	-2.663
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.377	-713
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	55
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.363	-768
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44.387	44.925
RESULTADO BRUTO	41.411	53.435
Despesas de Comercialização	4.897	4.930
Despesas Administrativas	29.791	30.568
Resultado Financeiro Líquido	-3.176	-702
Receitas Financeiras	2.929	4.488
Despesas Financeiras	6.105	5.190
Resultado Patrimonial	794	685
Receitas Patrimoniais	807	685
Despesas Patrimoniais	13	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.342	17.919
Imposto de Renda	606	376
Contribuição Social	227	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.509	17.399

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,2%	29,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	71,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	322,41	291,87

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS ROBERT, 941 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.940-133 // Ibitinga/SP

Registro: 36.523-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.173
Beneficiários em dez/20: 12.260

CNPJ: 00.494.870/0001-64

UNIMED DE IBITINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.994	27.115	PASSIVO CIRCULANTE	7.292	6.891	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.590	41.542
Disponível	340	152	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.635	3.624	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.468	42.076
Realizável	30.654	26.963	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.326	42.045
Aplicações Financeiras	25.472	21.945	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	142	31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.412	3.349	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.060	18.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.254	1.505	Provisão para Remissão	3	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-878	-534
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.012	1.122	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	622	602	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.955	30.435
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.180	1.116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.938	30.311
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.831	1.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	124
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	242	383	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.417	1.123	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.023	763	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.634	11.107
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	125	83
Créditos Tributários e Previdenciários	341	326	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.383	2.957
Bens e Títulos a Receber	2.144	2.033	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.271	744
Despesas Antecipadas	26	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	910	640	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.148	7.132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	114	123	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.470	5.583	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	672	651	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	857	852			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.105	1.001			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.470	5.583						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	900	811
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	194
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	194
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	617
Imobilizado	708	697
Imóveis de Uso Próprio	398	425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	398	425
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	310	272
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	310	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	70	42
TOTAL DO ATIVO	38.142	34.248

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,7%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,1%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	11,3%
Margem EBIT	19,4%	12,6%
Margem EBITDA	19,7%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,4%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,5%	15,0%
COMB	82,1%	88,5%
COMBA	80,9%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	20,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.371	6.653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.349	6.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.349	6.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	144
Tributos e Contribuições	22	144
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.478	20.704
Capital Social / Patrimônio Social	4.176	3.424
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.994	12.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.994	12.973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.309	4.308
TOTAL DO PASSIVO	38.142	34.248

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,41
LC (Liquidez Corrente)	4,25	3,94

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.112	2.213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	995	487
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	454	447
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	257	226
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-24	-241
Provisão para Perdas Sobre Créditos	308	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.705	3.099
RESULTADO BRUTO	13.442	10.560
Despesas de Comercialização	62	69
Despesas Administrativas	6.291	6.245
Resultado Financeiro Líquido	559	1.042
Receitas Financeiras	991	1.188
Despesas Financeiras	431	145
Resultado Patrimonial	99	91
Receitas Patrimoniais	99	91
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.748	5.379
Imposto de Renda	233	307
Contribuição Social	92	119
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	298	271
RESULTADO LÍQUIDO	7.125	4.681

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	50,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	278,10	285,79

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS SALLES, 1013 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 13.250-360 // Itatiba/SP

Registro: 41.501-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 21.106
Beneficiários em dez/20: 22.139

CNPJ: 06.091.170/0001-05

UNIMED ITATIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.984	19.684	PASSIVO CIRCULANTE	16.815	13.702	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.906	69.601
Disponível	468	1.027	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.154	8.464	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.288	70.595
Realizável	23.516	18.657	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	17	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.278	70.601
Aplicações Financeiras	16.223	9.736	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.318	6.242	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.905	3.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.396	6.871	Provisão para Remissão	16	17	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.382	-993
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	339	757	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.698	1.453	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.899	56.165
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.926	5.014	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.367	55.810
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.057	6.113	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.513	1.981	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	532	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.871	852	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	324	549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.007	13.436
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	466	511	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.276	7.227
Bens e Títulos a Receber	1.377	623	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.082	6.922
Despesas Antecipadas	50	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	324	549	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	134	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.253	8.317	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.100	920	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.722	585	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	82	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.145	1.000			
Títulos e Créditos a Receber	23	44	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	480	405			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.896	2.514			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	94	104			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.077	876						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.230	1.184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.826	6.070
Imóveis de Uso Próprio	4.031	4.086
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.031	4.086
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.390	1.948
Hospitalares / Odontológicos	511	557
Não Hospitalares / Odontológicos	1.880	1.391
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	405	35
Intangível	97	143
TOTAL DO ATIVO	34.237	28.001

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	2,6%
Margem EBIT	4,2%	3,5%
Margem EBITDA	4,6%	3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,6%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,0%	13,4%
COMB	91,3%	94,5%
COMBA	91,1%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	44,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	41,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.753	2.481
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	29
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.442	1.245
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.442	1.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.292	1.208
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.670	11.818
Capital Social / Patrimônio Social	2.259	1.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.528	9.052
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.528	9.052
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.883	909
TOTAL DO PASSIVO	34.237	28.001

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	194	304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.682	2.980
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.739	2.306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	943	674
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.425	6.396
RESULTADO BRUTO	14.177	11.287
Despesas de Comercialização	543	309
Despesas Administrativas	10.762	9.325
Resultado Financeiro Líquido	182	413
Receitas Financeiras	490	849
Despesas Financeiras	308	436
Resultado Patrimonial	99	116
Receitas Patrimoniais	99	116
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.154	2.182
Imposto de Renda	54	147
Contribuição Social	28	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	201	162
RESULTADO LÍQUIDO	2.870	1.809

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	84,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	293,73	290,62

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS BERCHIERI, 791 - / Bairro:
NOVA JABOTICABAL – CEP: 14.870-010 //
Jaboticabal/SP

UNIMED DE JABOTICABAL

Registro: 32.988-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.757
Beneficiários em dez/20: 26.762

CNPJ: 72.783.970/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.982	23.862	PASSIVO CIRCULANTE	18.493	21.227	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.881	76.160
Disponível	377	1.278	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.503	9.017	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.786	76.875
Realizável	19.605	22.584	Provisões de Prêmios / Contraprestações	422	454	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.786	76.875
Aplicações Financeiras	13.596	13.519	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.436	9.301	Não Ganha - PPCNG	422	454	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.160	4.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.578	2.889	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-906	-714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	361	707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	475	608	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.476	62.001
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.171	3.659	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.337	61.767
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	669	1.160	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.435	4.296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	139	233
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.547	1.023	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	246	108	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.349	2.608	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.404	14.160
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	119	178
Créditos Tributários e Previdenciários	499	1.941	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.072	2.998
Bens e Títulos a Receber	2.471	1.885	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.963	1.986
Despesas Antecipadas	170	127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	894	2.569	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	45	2.116	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.562	49.374	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	405	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	42.127	39.586	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	202	507	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	937	3.401			
Títulos e Créditos a Receber	645	744	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.491	2.069			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.994	3.609			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.837	29.852						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.082	582						

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	10.563	8.408
Investimentos	1.283	1.276
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.283	1.276
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.115	1.115
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	167	160
Imobilizado	10.918	8.318
Imóveis de Uso Próprio	4.693	4.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	391	392
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.302	4.424
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.368	2.162
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.164	1.363
Imobilizações em Curso	1.204	799
Outras Imobilizações	3.434	905
Intangível	424	436
Intangível	234	194
TOTAL DO ATIVO	74.544	73.236

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	1,4%
Margem EBIT	5,7%	4,4%
Margem EBITDA	6,2%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,0%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	13,6%	15,3%
COMB	91,3%	97,6%
COMBA	91,1%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	30,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.962	34.782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	901	925
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	901	925
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.223	18.980
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.223	18.980
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.904	8.788
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.904	8.788
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	341	380
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.563	8.408
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.629	5.749
Débitos Diversos	305	339
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.089	17.226
Capital Social / Patrimônio Social	879	829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.800	15.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6.165	6.165
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.636	9.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.410	1.058
TOTAL DO PASSIVO	74.544	73.236

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,12

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	283	783
Outras Receitas Operacionais	826	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-108	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.305	1.240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	207	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.912	1.224
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-322
Provisão para Perdas Sobre Créditos	186	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.016	2.928
RESULTADO BRUTO	14.166	13.028
Despesas de Comercialização	606	732
Despesas Administrativas	10.841	11.615
Resultado Financeiro Líquido	153	607
Receitas Financeiras	1.851	2.638
Despesas Financeiras	1.698	2.031
Resultado Patrimonial	32	22
Receitas Patrimoniais	32	22
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.906	1.309
Imposto de Renda	22	154
Contribuição Social	9	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	62	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.812	1.092

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,1%	76,5%
CE (Composição do endividamento)	34,0%	37,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	246,76	218,13

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM NABUCO, 901 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 75.800-024 // Jataí/GO

Registro: 33.484-7

CNPJ: 37.652.765/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 7.013

Beneficiários em dez/20: 6.924

UNIMED DE JATAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.349	14.133	PASSIVO CIRCULANTE	10.367	8.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.124	18.181
Disponível	97	300	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.783	2.973	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.873	18.643
Realizável	14.252	13.833	Provisões de Prêmios / Contraprestações	665	642	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.467	18.133
Aplicações Financeiras	10.317	10.650	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.480	2.430	Não Ganha - PPCNG	665	642	Receitas com Administração	406	510
Aplicações Livres	7.837	8.219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.524	1.144	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-749	-462
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	245	300	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	204	167	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.704	11.185
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	663	1.092	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.525	11.070
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	462	151	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.250	1.071	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	180	115
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	818	693	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	439	1.381	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	85	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.420	6.996
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	24
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.337	4.542
Bens e Títulos a Receber	1.957	653	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.388	3.438
Despesas Antecipadas	15	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	31	53
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.157	13.461	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	360	705	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.140	3.598	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	466	428			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.711	3.329			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.926	1.042			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	36	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.140	3.598						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	501	435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.410	9.348
Imóveis de Uso Próprio	1.575	1.640
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.575	1.640
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.036	1.893
Hospitalares / Odontológicos	1.900	1.718
Não Hospitalares / Odontológicos	136	175
Imobilizações em Curso	174	0
Outras Imobilizações	8.624	5.815
Intangível	106	79
TOTAL DO ATIVO	31.506	27.593

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	10,1%
Margem EBIT	8,7%	11,6%
Margem EBITDA	9,3%	12,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,2%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	18,6%	20,6%
COMB	77,2%	82,6%
COMBA	77,0%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	49,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.974	5.411
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	341	283
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	341	283
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.633	5.128
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.633	5.128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.164	13.661
Capital Social / Patrimônio Social	1.421	1.299
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.569	10.800
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.569	10.800
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.174	1.562
TOTAL DO PASSIVO	31.506	27.593

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,66

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	572	764
Outras Receitas Operacionais	345	287
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-222	-220
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	834	1.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	683	908
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	157
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.621	5.133
RESULTADO BRUTO	5.100	5.144
Despesas de Comercialização	84	87
Despesas Administrativas	3.741	3.740
Resultado Financeiro Líquido	42	441
Receitas Financeiras	421	722
Despesas Financeiras	379	281
Resultado Patrimonial	65	79
Receitas Patrimoniais	65	79
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.381	1.837
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.381	1.837

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,4%	33,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	63,4%	61,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	241,71	222,18

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ORESTES GUIMARAES, 905 - / Bairro:
AMÉRICA – CEP: 89.204-060 // Joinville/SC

Registro: 32.127-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 109.278
Beneficiários em dez/20: 97.845

CNPJ: 82.602.327/0001-06

UNIMED DE JOINVILLE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	148.278	119.286
Disponível	946	234
Realizável	147.331	119.052
Aplicações Financeiras	104.577	81.443
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.324	31.700
Aplicações Livres	72.253	49.744
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.960	10.200
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	898	1.635
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.240	5.870
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.822	2.695
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.006	16.379
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.409	3.159
Bens e Títulos a Receber	10.093	7.170
Despesas Antecipadas	288	701
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	200.537	203.957
Realizável a Longo Prazo	9.849	7.662
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.075	996
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.774	6.666

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	92.063	83.212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.699	28.477
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.495	1.257
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.823	13.123
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.381	14.097
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.727	5.541
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.727	5.541
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.382	4.007
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.183	12.247
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.969	6.372
Débitos Diversos	32.257	25.862
Conta-Corrente de Cooperados	1.846	706

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	471.196	455.885
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	478.615	460.199
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	478.615	460.199
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.418	-4.314
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	417.528	434.429
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	418.244	436.523
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-716	-2.094
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.669	21.456
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56.102	64.286
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49.162	58.136
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.496	7.901
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.486	7.891
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.438	4.263
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.058	3.638
Imobilizado	181.932	187.852
Imóveis de Uso Próprio	132.792	136.880
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	102.817	106.618
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.975	30.262
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48.821	49.758
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	45.811	47.000
Imobilizações em Curso	3.010	2.758
Outras Imobilizações	318	1.215
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	348.815	323.243

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,6%	95,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,1%
COMB	92,9%	99,9%
COMBA	93,5%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	12,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	103.190	100.562
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85.885	79.891
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85.885	79.891
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.508	1.741
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.508	1.741
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.508	1.741
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.983	17.706
Débitos Diversos	713	1.123
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153.562	139.469
Capital Social / Patrimônio Social	28.105	27.766
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	120.744	113.899
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	5.114	5.323
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	115.630	108.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.714	-2.196
TOTAL DO PASSIVO	348.815	323.243

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,81	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.020	4.126
Outras Receitas Operacionais	3.921	2.024
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6.574	-5.846
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.247	10.822
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.800	9.815
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	447	571
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.000	436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.071	48.293
RESULTADO BRUTO	50.880	20.782
Despesas de Comercialização	1.381	2.522
Despesas Administrativas	18.806	18.618
Resultado Financeiro Líquido	-3.004	191
Receitas Financeiras	5.780	6.243
Despesas Financeiras	8.785	6.052
Resultado Patrimonial	-167	766
Receitas Patrimoniais	1.147	937
Despesas Patrimoniais	1.315	171
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27.520	599
Imposto de Renda	3.756	1.962
Contribuição Social	1.426	732
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.338	-2.095

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,2%	58,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	47,2%	45,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	386,28	363,93

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL AMÂNCIO, 65 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.682-550 // Lençóis Paulista/SP

Registro: 32.503-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.600
Beneficiários em dez/20: 23.189

CNPJ: 67.417.519/0001-40

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.951	18.484	PASSIVO CIRCULANTE	13.511	11.321	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.856	36.631
Disponível	1.771	1.338	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.931	6.546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.571	37.179
Realizável	22.180	17.146	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.575	37.178
Aplicações Financeiras	17.723	12.794	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.002	8.843	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.721	3.952	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.695	1.313	Provisão para Remissão	14	14	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-715	-548
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	750	501	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	993	989	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.209	29.372
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.255	1.415	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.669	28.097
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	740	812	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.669	4.129	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	540	1.275
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	205	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	181	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	39	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.647	7.259
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	420	149
Créditos Tributários e Previdenciários	279	438	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.681	1.715
Bens e Títulos a Receber	1.015	974	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	884	624
Despesas Antecipadas	13	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.454	1.430	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.473	8.166	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.091	5.589	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	570	402	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	119	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	119	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.569	2.265			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	80	41			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.361	2.029			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	856	856						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.235	4.613
Investimentos	1.257	974
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.257	974
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.257	974
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.983	1.452
Imóveis de Uso Próprio	312	337
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	312	337
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	213	243
Não Hospitalares / Odontológicos	534	429
Imobilizações em Curso	251	0
Outras Imobilizações	673	442
Intangível	142	151
TOTAL DO ATIVO	31.424	26.650

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,1%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	3,9%
Margem EBIT	11,6%	6,1%
Margem EBITDA	12,0%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,6%	80,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,9%	20,1%
COMB	92,6%	101,2%
COMBA	92,4%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	29,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.819	5.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	392	393
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	392	393
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.235	4.613
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	166	58
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.094	10.243
Capital Social / Patrimônio Social	5.857	5.364
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.370	4.879
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.370	4.879
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.867	0
TOTAL DO PASSIVO	31.424	26.650

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,63

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	120	394
Outras Receitas Operacionais	672	698
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-70	-71
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	435	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	171	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	264	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	504	404
RESULTADO BRUTO	12.739	8.564
Despesas de Comercialização	487	360
Despesas Administrativas	7.451	7.345
Resultado Financeiro Líquido	64	487
Receitas Financeiras	647	1.121
Despesas Financeiras	582	634
Resultado Patrimonial	413	303
Receitas Patrimoniais	413	303
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.278	1.649
Imposto de Renda	289	106
Contribuição Social	116	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	70	65
RESULTADO LÍQUIDO	4.803	1.430

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	69,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	190,24	175,68

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA TEREZINHA, 5 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.480-090 // Limeira/SP

Registro: 30.157-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 44.389
Beneficiários em dez/20: 43.773

CNPJ: 50.480.953/0001-72

UNIMED LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.160	47.304	PASSIVO CIRCULANTE	35.752	24.460	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	190.027	189.619
Disponível	1.421	1.251	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.201	9.871	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	194.708	194.090
Realizável	48.739	46.053	Provisões de Prêmios / Contraprestações	36	57	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	194.647	194.047
Aplicações Financeiras	33.626	33.169	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	43
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.603	9.419	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.022	23.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.859	6.902	Provisão para Remissão	36	57	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.682	-4.471
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.001	2.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	344	380	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	146.165	155.711
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.932	8.193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	145.516	156.089
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.737	4.631	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.889	1.240	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	649	-377
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	136	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.282	2.198	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	643	284	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.861	33.908
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Créditos Tributários e Previdenciários	474	483	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	127	183	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.321	22.142
Bens e Títulos a Receber	4.286	2.884	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.778	15.298
Despesas Antecipadas	52	80	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	516	101	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	160	337	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.814	45.336	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.288	5.226	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.496	454	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.684	3.703			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.370	9.500			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	358	648			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.283	5.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	59						

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.914	2.697
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74.032	36.669
Imóveis de Uso Próprio	16.246	16.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.234	12.857
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.012	4.087
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.225	7.835
Não Hospitalares / Odontológicos	6.377	6.705
848	1.130	
Imobilizações em Curso	46.946	7.869
Outras Imobilizações	3.615	4.020
Intangível	580	744
TOTAL DO ATIVO	133.974	92.640

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	4,0%
Margem EBIT	7,6%	4,8%
Margem EBITDA	8,2%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,6%	13,9%
COMB	89,7%	96,2%
COMBA	89,7%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	19,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.022	13.778
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	66
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	66
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.839	8.386
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.839	8.386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2.339
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2.339
Tributos e Contribuições	0	2.042
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	297
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.527	2.285
Débitos Diversos	1.631	703
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.200	54.402
Capital Social / Patrimônio Social	12.294	11.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.910	35.840
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	6.813	6.926
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.097	28.914
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.997	7.181
TOTAL DO PASSIVO	133.974	92.640

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,79	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,93

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.543	6.843
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-67	-78
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.373	3.155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.547	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.351	2.750
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	476	393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.917	19.361
RESULTADO BRUTO	36.829	33.460
Despesas de Comercialização	330	329
Despesas Administrativas	24.013	26.374
Resultado Financeiro Líquido	127	1.825
Receitas Financeiras	1.817	2.885
Despesas Financeiras	1.690	1.060
Resultado Patrimonial	781	689
Receitas Patrimoniais	782	689
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.393	9.271
Imposto de Renda	220	430
Contribuição Social	88	164
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	722	1.164
RESULTADO LÍQUIDO	12.363	7.513

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,3%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	49,8%	64,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	359,17	347,16

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 13 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.400-505 // Lins/SP

UNIMED DE LINS

Registro: 35.427-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.035
Beneficiários em dez/20: 14.825

CNPJ: 71.695.746/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.992	27.023	PASSIVO CIRCULANTE	15.148	12.397	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.823	67.026
Disponível	53	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.405	6.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.790	67.724
Realizável	29.939	26.995	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.188	1.185	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.741	67.703
Aplicações Financeiras	21.545	20.514	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.953	6.823	Não Ganha - PPCNG	1.113	1.110	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.591	13.691	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.442	2.798	Provisão para Remissão	75	75	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-968	-698
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.347	2.196	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.032	1.171	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.268	52.226
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.766	2.336	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.580	51.923
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39	578	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.419	1.731	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.688	303
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.056	23	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	816	665	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	507	708	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.555	14.800
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	31
Créditos Tributários e Previdenciários	332	243	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	700	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.797	10.987
Bens e Títulos a Receber	2.688	2.748	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	237	808
Despesas Antecipadas	118	27	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	444	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.957	51.726	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	38.621	37.675	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	319	268	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	83	21	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.874	1.767			
Títulos e Créditos a Receber	28	23	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	64			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.041	3.168			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.977	13.323						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	56	77						

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	25.476	24.231
Investimentos	2.257	2.256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	11.213	10.739
Imóveis de Uso Próprio	6.762	6.971
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.075	4.051
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.687	2.920
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.013	3.554
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.341	3.172
Imobilizações em Curso	671	381
Outras Imobilizações	439	215
Intangível	0	0
Intangível	866	1.055
TOTAL DO ATIVO	82.949	78.749

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	2,5%
Margem EBIT	4,1%	5,3%
Margem EBITDA	5,2%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,6%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,7%	14,4%
COMB	97,6%	92,6%
COMBA	98,0%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	35,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.837	49.061
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.764	1.813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	75	123
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.690	1.690
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47.988	46.223
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47.988	46.223
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	921	636
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	921	636
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	921	636
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	164	389
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.965	17.290
Capital Social / Patrimônio Social	2.729	2.587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.521	13.395
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.521	13.395
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	714	1.309
TOTAL DO PASSIVO	82.949	78.749

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,98	2,18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.203	1.520
Outras Receitas Operacionais	9.358	8.659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-337	-405
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	976	2.633
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.216	1.547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	347	331
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-587	755
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.990	11.673
RESULTADO BRUTO	12.085	11.108
Despesas de Comercialização	194	204
Despesas Administrativas	10.829	9.653
Resultado Financeiro Líquido	-239	1.022
Receitas Financeiras	1.424	2.385
Despesas Financeiras	1.663	1.363
Resultado Patrimonial	240	0
Receitas Patrimoniais	265	0
Despesas Patrimoniais	26	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.063	2.273
Imposto de Renda	108	391
Contribuição Social	44	149
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	71	51
RESULTADO LÍQUIDO	840	1.682

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,5%	78,0%
CE (Composição do endividamento)	23,0%	20,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	365,26	369,75

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AYRTON SENNA DA SILVA, 1065 - /
Bairro: PARQUE GUANABARA BOULEVARD -
CEP: 86.050-460 // Londrina/PR

UNIMED DE LONDRINA

Registro: 34.326-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 187.170
Beneficiários em dez/20: 187.094

CNPJ: 75.222.224/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	73.623	87.885	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91.527	81.003	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	807.100	776.518
Realizável	327.909	266.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.798	22.522	à Saúde	807.100	776.518
Aplicações Financeiras	267.513	211.617	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66.160	66.076	Não Ganha - PPCNG	22.798	22.522	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	201.354	145.541	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.371	33.726	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.484	16.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.903	3.428	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.011	-10.733
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.647	20.504	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	666.367	673.350
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.698	12.319	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.179	34.548	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	665.736	673.353
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.189	5.099	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	631	-3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.071	4.847	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.301	4.021	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	126.723	92.435
Créditos Tributários e Previdenciários	6.156	6.132	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.051	1.250	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Bens e Títulos a Receber	14.993	9.522	Comercialização sobre Operações	35	103	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.206	43.002
Despesas Antecipadas	1.459	735	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.215	2.662	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.746	28.810
Conta-Corrente com Cooperados	346	403	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	140.749	132.744	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	87.484	85.015	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.872	1.901	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	432	417	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.904	29.091			
Títulos e Créditos a Receber	99	227	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22.916	17.821			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.696	2.683			
Depósitos Judiciais e Fiscais	86.953	84.371						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.536	9.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.231	35.576
Imóveis de Uso Próprio	28.378	28.058
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.584	7.693
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.794	20.365
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.515	6.748
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.110	1.261
Imobilizações em Curso	7.405	5.487
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.338	770
	2.497	2.656
TOTAL DO ATIVO	542.281	487.612

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	2,9%
Margem EBIT	10,6%	5,8%
Margem EBITDA	10,7%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,0%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,6%	7,9%
COMB	92,2%	96,6%
COMBA	92,5%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	14,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	148.986	140.289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.744	3.718
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.744	3.718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	145.242	136.571
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	145.242	136.571
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	254.078	210.803
Capital Social / Patrimônio Social	139.031	127.929
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	91.382	70.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	91.382	70.944
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.666	11.930
TOTAL DO PASSIVO	542.281	487.612

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,60

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.033	4.011
Outras Receitas Operacionais	10.426	10.180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.694	-3.353
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.022	15.262
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.405	12.953
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.805	4.652
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.401	-1.715
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-788	-628
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.610	34.353
RESULTADO BRUTO	117.605	82.470
Despesas de Comercialização	4.962	5.861
Despesas Administrativas	60.277	60.305
Resultado Financeiro Líquido	-1.874	12.366
Receitas Financeiras	28.057	25.521
Despesas Financeiras	29.931	13.156
Resultado Patrimonial	3.439	2.270
Receitas Patrimoniais	3.630	2.347
Despesas Patrimoniais	191	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53.931	30.941
Imposto de Renda	6.758	6.189
Contribuição Social	3.069	2.792
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44.104	21.959

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	48,3%	49,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	349,45	332,18

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ROSENDO PEREIRA LEITE, 74 - / Bairro:
VILA ZELIA – CEP: 12.604-080 // Lorena/SP

Registro: 38.562-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.910
Beneficiários em dez/20: 6.810

CNPJ: 48.717.516/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.187	14.462	PASSIVO CIRCULANTE	12.754	12.609	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.488	44.596
Disponível	79	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.445	4.446	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.733	45.829
Realizável	17.107	14.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	463	459	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.733	45.829
Aplicações Financeiras	7.837	5.311	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.747	4.660	Não Ganha - PPCNG	463	459	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.090	651	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.955	2.809	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.245	-1.233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	527	441	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.845	38.493
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.425	1.576	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.689	38.238
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.861	2.193	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.489	2.333	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-844	255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	568	175	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.626	4.266	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	530	647	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.644	6.103
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	52
Créditos Tributários e Previdenciários	927	782	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	148	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.725	16.610
Bens e Títulos a Receber	1.743	1.155	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.346	9.643
Despesas Antecipadas	6	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	382	621	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.795	16.659	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.371	4.874	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	831	284	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	47	41	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	47	41			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	106	106	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.368	2.936			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	648	477			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.853	3.747			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	31	31			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.189	774						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.076	3.993
Investimentos	3.365	2.316
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	1.514
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	1.358
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.836	958
Imobilizado	9.952	9.462
Imóveis de Uso Próprio	6.367	4.553
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.886	3.986
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	481	567
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.541	2.441
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.115	2.210
Imobilizações em Curso	425	231
Outras Imobilizações	708	2.360
Intangível	336	107
Intangível	108	8
TOTAL DO ATIVO	34.982	31.121

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	6,0%
Margem EBIT	5,7%	7,6%
Margem EBITDA	6,1%	7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,1%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,9%	12,8%
COMB	90,1%	99,3%
COMBA	90,1%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	15,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.444	6.186
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.731	1.629
Provisões para Tributos Diferidos	384	399
Provisões para Ações Judiciais	2.347	1.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.353	4.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.353	4.544
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.116	1.406
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.237	3.138
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.357	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.784	12.326
Capital Social / Patrimônio Social	1.780	1.619
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.052	9.354
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	745	775
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.307	8.579
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	952	1.352
TOTAL DO PASSIVO	34.982	31.121

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,02	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,15

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.381	814
Outras Receitas Operacionais	6.998	6.152
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-433	-371
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	831	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	72	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	760	92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.717	14.088
RESULTADO BRUTO	7.447	8.213
Despesas de Comercialização	54	88
Despesas Administrativas	5.992	5.703
Resultado Financeiro Líquido	17	-28
Receitas Financeiras	421	558
Despesas Financeiras	404	586
Resultado Patrimonial	847	412
Receitas Patrimoniais	1.048	563
Despesas Patrimoniais	201	152
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.264	2.805
Imposto de Renda	23	89
Contribuição Social	14	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	27	5
RESULTADO LÍQUIDO	2.200	2.670

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,4%	30,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	60,2%	67,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	560,56	524,68

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUZÉBIO DE QUEIROZ, 454 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.910-230 // Macaé/RJ

UNIMED COSTA DO SOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 30.295-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.871
Beneficiários em dez/20: 71.004

CNPJ: 35.830.868/0001-01

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	701	2.717	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.359	33.434	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	374.895	367.091
Realizável	111.887	99.330	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.207	2.247	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	380.704	370.081
Aplicações Financeiras	69.665	71.564	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	380.804	369.966
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.294	25.836	Não Ganha - PPCNG	2.005	2.061	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-101	115
Aplicações Livres	48.371	45.727	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.751	14.047	Provisão para Remissão	202	186	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.498	3.296	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.651	3.835	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.809	-2.990
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.108	21.820	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	288.267	299.539
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.898	10.353	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.393	5.532	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	288.512	300.523
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.355	398	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-244	-984
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.454	1.651	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.956	5.108	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	86.627	67.552
Créditos Tributários e Previdenciários	2.339	1.937	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.895	1.046	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	898	959
Bens e Títulos a Receber	22.644	10.101	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.586	3.713	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.888	33.853
Despesas Antecipadas	35	31	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.737	23.307
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	323	121	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	146.092	117.460	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.262	2.385	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.372	13.200	Provisões	15	95	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	80	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	15	15	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.313	7.975			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.654	3.013	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.332	6.347			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.674	17.944			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	374	412			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.689	10.187						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	0						

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.617	3.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.617	3.674
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.617	3.674
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	125.714	100.109
Imóveis de Uso Próprio	2.866	8
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.866	8
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.410	10.849
Não Hospitalares / Odontológicos	2.836	1.680
Imobilizações em Curso	103.114	82.935
Outras Imobilizações	4.488	4.636
Intangível	388	477
TOTAL DO ATIVO	258.680	219.507

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,1%	21,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	6,3%
Margem EBIT	12,4%	7,1%
Margem EBITDA	12,6%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,5%	10,5%
COMB	86,1%	92,9%
COMBA	86,2%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	34,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.469	37.523
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.543	2.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	352	269
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.190	2.729
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.461	23.955
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.461	23.955
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.283	1.652
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.283	1.652
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	861	3.702
Débitos Diversos	5.321	5.216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	136.926	108.285
Capital Social / Patrimônio Social	22.719	19.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	88.625	75.843
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	88.625	75.843
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25.582	12.868
TOTAL DO PASSIVO	258.680	219.507

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	14.775	7.720
Outras Receitas Operacionais	1.375	2.827
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-387	-1.402
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.692	4.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.079	2.353
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.604	1.895
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.992	34.314
RESULTADO BRUTO	76.342	62.399
Despesas de Comercialização	2.698	3.161
Despesas Administrativas	31.845	38.491
Resultado Financeiro Líquido	-302	4.262
Receitas Financeiras	3.453	5.195
Despesas Financeiras	3.754	933
Resultado Patrimonial	1.054	144
Receitas Patrimoniais	1.054	195
Despesas Patrimoniais	0	51
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42.551	25.153
Imposto de Renda	3.007	1.507
Contribuição Social	1.091	551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	38.453	23.095

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,6%	45,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	66,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	457,59	449,43

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CONSTANTINO NERY, 1678 - / Bairro:
SÃO GERALDO – CEP: 69.050-000 //
Manaus/AM

UNIMED DE MANAUS

Registro: 31.196-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.481
Beneficiários em dez/20: 24.382

CNPJ: 04.612.990/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	262.281	187.605	PASSIVO CIRCULANTE	66.707	293.392	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	129.370	177.210
Disponível	516	139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.027	110.517	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.370	179.156
Realizável	261.765	187.466	Provisões de Prêmios / Contraprestações	46	12.191	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.306	180.492
Aplicações Financeiras	29.567	27.371	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64	-1.336
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.888	27.371	Não Ganha - PPCNG	0	11.207	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.679	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.466	22.214	Provisão para Remissão	46	984	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1.946
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.431	20.026	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	21.630	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	98.102	145.070
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	447	65.823	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.439	148.960
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.892	2.047	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.535	10.873	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.338	-3.890
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	142	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	35.968	13.055	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.152	7.577	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.268	32.140
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	1.976
Créditos Tributários e Previdenciários	67.408	67.408	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	462	216	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.539	41.195
Bens e Títulos a Receber	93.791	55.324	Comercialização sobre Operações	1.162	1.160	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.017	28.768
Despesas Antecipadas	15	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.528	6.202	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.551	2.079	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	152.120	149.420	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	113.745	110.886	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.448	1.108	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	2.840	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	2.840			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.595	8.595	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.047	123.947			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	997			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.032	46.407			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	35.965	33.106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	69.182	69.182
Investimentos	22.678	22.660
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.530	21.530
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	21.530	21.530
Outros Investimentos	1.148	1.130
Imobilizado	11.961	11.994
Imóveis de Uso Próprio	129	143
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	143
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.511	4.905
Não Hospitalares / Odontológicos	4.925	5.343
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	1.389	1.597
Intangível	3.736	3.880
TOTAL DO ATIVO	414.400	337.025

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,8%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	-12,6%
Margem EBIT	10,5%	5,0%
Margem EBITDA	11,6%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	22,4%	19,9%
COMB	98,2%	102,0%
COMBA	109,3%	113,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,2	58,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,4	293,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	592.920	268.807
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.783	31.989
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.021	992
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.466	4.701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.295	26.295
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.467	11.467
Provisões para Tributos Diferidos	149	149
Provisões para Ações Judiciais	11.318	11.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	253.154	215.294
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	32	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	56.339	56.339
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	297.517	10.057
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-245.227	-225.174
Capital Social / Patrimônio Social	30.157	30.157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.580	549
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	450	450
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.130	99
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-294.964	-255.880
TOTAL DO PASSIVO	414.400	337.025

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,57	0,53
LC (Liquidez Corrente)	3,93	0,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.329	0
Outras Receitas Operacionais	5.193	12.427
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-734	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.295	18.239
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	426	7.137
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	869	11.102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	703	26.730
RESULTADO BRUTO	41.078	30.342
Despesas de Comercialização	20	332
Despesas Administrativas	28.949	35.275
Resultado Financeiro Líquido	-13.069	-17.452
Receitas Financeiras	1.453	13.710
Despesas Financeiras	14.522	31.162
Resultado Patrimonial	24	437
Receitas Patrimoniais	25	612
Despesas Patrimoniais	0	175
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-936	-22.279
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-936	-22.279

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	159,2%	166,8%
CE (Composição do endividamento)	10,1%	52,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	388,95	365,38

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BORORÓS, 225 - / Bairro: SALGADO FILHO
- CEP: 17.502-270 // Marília/SP

UNIMED DE MARÍLIA

Registro: 33.610-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 81.147
Beneficiários em dez/20: 81.513

CNPJ: 66.872.888/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	93.643	103.874	PASSIVO CIRCULANTE	49.020	59.923	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	270.614	258.956
Disponível	3.077	1.868	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.996	26.849	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	275.566	261.493
Realizável	90.566	102.006	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.180	1.575	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	275.863	261.479
Aplicações Financeiras	51.552	44.807	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-296	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.440	22.223	Não Ganha - PPCNG	2.022	1.519	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.113	22.584	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.978	35.183	Provisão para Remissão	159	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.953	-2.538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.544	11.713	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.588	1.810	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	194.774	219.482
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.278	12.228	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	194.062	215.614
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.554	15.412	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.949	11.237	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	712	3.868
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.880	8.057	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	804	7.462	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.506	3.180	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	75.839	39.474
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55	98
Créditos Tributários e Previdenciários	3.431	3.641	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.578	16.619
Bens e Títulos a Receber	8.772	10.881	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.662	10.641
Despesas Antecipadas	28	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.506	3.144	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.379	28.462	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.617	9.730	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.217	4.670	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	16	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	16	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.667	4.985			
Títulos e Créditos a Receber	3.322	2.753	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	9.553			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.636	8.293			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.972	2.392			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.295	6.977						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.162	6.232
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.002	1.767
Imobilizado	10.955	10.370
Imóveis de Uso Próprio	6.410	4.343
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.410	4.343
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.587	3.201
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.587	3.201
Imobilizações em Curso	0	1.579
Outras Imobilizações	958	1.247
Intangível	1.644	2.129
TOTAL DO ATIVO	124.022	132.336

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,0%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	1,6%
Margem EBIT	6,6%	2,7%
Margem EBITDA	7,1%	3,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,0%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,7%	12,9%
COMB	86,8%	97,8%
COMBA	86,3%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	30,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.293	12.038
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.906	4.542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	309	116
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.988	3.761
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	609	665
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.382	7.456
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.382	7.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	31
Débitos Diversos	0	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.708	60.375
Capital Social / Patrimônio Social	29.372	27.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.726	30.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.726	30.018
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	610	2.565
TOTAL DO PASSIVO	124.022	132.336

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,73

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	259	1.726
Outras Receitas Operacionais	3.656	4.252
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-362	-1.589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.992	5.724
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.600	1.665
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.540	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.851	3.760
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.187	12.698
RESULTADO BRUTO	54.932	36.181
Despesas de Comercialização	374	326
Despesas Administrativas	39.651	33.441
Resultado Financeiro Líquido	1.303	3.118
Receitas Financeiras	2.479	4.466
Despesas Financeiras	1.176	1.348
Resultado Patrimonial	2.265	1.697
Receitas Patrimoniais	2.267	1.697
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.475	7.228
Imposto de Renda	1.181	970
Contribuição Social	434	356
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.802	1.670
RESULTADO LÍQUIDO	15.058	4.233

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	83,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	277,48	266,59

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTONIO CARLOS PANIAGO, QD 7 -
LOTE 3 / Bairro: MUNDINHO – CEP: 75.832-005
// Mineiros/GO

UNIMED DE MINEIROS

Registro: 35.771-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.303
Beneficiários em dez/20: 7.295

CNPJ: 37.898.335/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.092	35.166	PASSIVO CIRCULANTE	5.857	5.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.705	24.805
Disponível	949	136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.114	3.871	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.688	25.910
Realizável	36.143	35.029	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.395	1.385	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.688	25.908
Aplicações Financeiras	34.561	33.463	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.659	3.595	Não Ganha - PPCNG	1.395	1.385	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	30.901	29.867	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	872	1.066	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-984	-1.105
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	675	858	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	194	193	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.894	13.810
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.262	965	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.959	14.353
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	152	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.263	1.328	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-65	-543
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	93	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	370	303	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	327	347	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.810	10.995
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	145	176
Créditos Tributários e Previdenciários	170	108	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	249	298
Bens e Títulos a Receber	61	3	Comercialização sobre Operações	3	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	64	59	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	252	270	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	45	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.833	2.219	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.015	1.379	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	280	240	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	449	366			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	544	422			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	143	128			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.015	1.379						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	479	439
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	315	373
Imóveis de Uso Próprio	154	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	161	219
Não Hospitalares / Odontológicos	161	219
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	24	29
TOTAL DO ATIVO	41.925	37.385

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,6%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,5%	37,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,5%	15,8%
Margem EBIT	23,9%	20,4%
Margem EBITDA	24,3%	20,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,2%	55,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,5%
DA (despesas administrativas)	25,2%	24,1%
COMB	77,5%	80,3%
COMBA	74,7%	75,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	30,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.015	3.229
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.015	3.229
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.015	3.229
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.053	28.765
Capital Social / Patrimônio Social	5.661	4.921
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.406	22.129
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.406	22.129
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.986	1.715
TOTAL DO PASSIVO	41.925	37.385

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,16	4,24
LC (Liquidez Corrente)	6,33	6,52

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	235	259
Outras Receitas Operacionais	14	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	828	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	286	1.257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	542	551
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	368	330
RESULTADO BRUTO	10.982	9.302
Despesas de Comercialização	26	128
Despesas Administrativas	6.237	5.981
Resultado Financeiro Líquido	932	1.653
Receitas Financeiras	1.112	1.846
Despesas Financeiras	179	193
Resultado Patrimonial	62	31
Receitas Patrimoniais	63	32
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.713	4.878
Imposto de Renda	285	679
Contribuição Social	108	272
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.319	3.927

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,5%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	59,3%	62,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	286,97	280,39

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO BAPTISTA DE LIMA FIGUEIREDO, 1818
- JARDIM SANTA CECÍLIA / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.733-045 // Mococa/SP

UNIMED DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 32.830-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.438
Beneficiários em dez/20: 13.397

CNPJ: 00.552.181/0001-69

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.154	14.309
Disponível	1.653	805
Realizável	17.502	13.504
Aplicações Financeiras	12.644	10.645
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.559	3.492
Aplicações Livres	9.085	7.152
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.919	2.031
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.284	1.392
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	639
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	634	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.698	450
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	217	166
Bens e Títulos a Receber	20	206
Despesas Antecipadas	5	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.541	6.441
Realizável a Longo Prazo	4.762	4.784
Aplicações Financeiras	20	20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	20	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.743	4.764
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.679	4.607
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.529	2.785
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.394	1.326
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.394	1.326
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	340	322
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.334	686
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	461	451
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	335	359
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	331	139
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	220
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	841	409
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	339	293
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.635	755
Conta-Corrente de Cooperados	0	8

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.834	23.808
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.790	24.451
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.790	24.451
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-956	-643
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.969	16.001
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.959	15.884
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	117
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.865	7.807
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	815
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.106	662
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	231	219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	1.553	1.222
Imóveis de Uso Próprio	1.350	1.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.350	1.053
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	203	168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	995	217
TOTAL DO ATIVO	26.695	20.751

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,7%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	6,6%
Margem EBIT	13,5%	9,9%
Margem EBITDA	13,7%	10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,1%	67,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,1%	14,5%
COMB	73,5%	82,0%
COMBA	74,4%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	40,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.129	5.315
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	779	789
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	779	789
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.198	4.449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.198	4.449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	153	78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.887	10.828
Capital Social / Patrimônio Social	1.853	1.829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.061	7.417
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.061	7.417
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.973	1.582
TOTAL DO PASSIVO	26.695	20.751

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,49	3,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	936	435
Outras Receitas Operacionais	170	227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-59	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.623	3.468
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.567	3.372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	224	361
RESULTADO BRUTO	8.068	5.371
Despesas de Comercialização	118	88
Despesas Administrativas	3.503	3.441
Resultado Financeiro Líquido	-449	-145
Receitas Financeiras	271	536
Despesas Financeiras	720	681
Resultado Patrimonial	12	2
Receitas Patrimoniais	12	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.010	1.699
Imposto de Renda	19	77
Contribuição Social	11	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	22	16
RESULTADO LÍQUIDO	3.958	1.569

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	55,6%	46,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	244,39	169,99

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORINDO CESTARI, 1262 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

Registro: 30.952-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.064
Beneficiários em dez/20: 7.029

CNPJ: 67.577.171/0001-59

UNIMED DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.586	9.549	PASSIVO CIRCULANTE	6.952	6.430	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.556	23.760
Disponível	74	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.467	5.273	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.640	23.869
Realizável	10.512	9.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.961	1.986	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.298	23.849
Aplicações Financeiras	7.609	6.055	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-658	19
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.601	3.536	Não Ganha - PPCNG	1.959	1.974	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.008	2.519	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.181	2.771	Provisão para Remissão	2	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-85	-109
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.134	2.730	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	437	550	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.162	23.329
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	768	623	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.974	23.095
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.302	2.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	188	234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	41	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	260	188	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.394	431
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	124	256
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.502	3.380
Bens e Títulos a Receber	463	422	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.697	2.455
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.744	2.507	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.036	1.413	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	234	232			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.251	925			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	164						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.036	1.249
Investimentos	138	136
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	136
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	138	136
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.570	958
Imóveis de Uso Próprio	958	135
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	135
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	958	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	612	823
Hospitalares / Odontológicos	137	756
Não Hospitalares / Odontológicos	474	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.330	12.056

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	5,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	1,1%
Margem EBIT	5,4%	1,2%
Margem EBITDA	5,7%	1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,1%	98,2%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,1%
DA (despesas administrativas)	17,4%	8,4%
COMB	101,1%	106,6%
COMBA	99,3%	102,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	53,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	18,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.152	1.489
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.036	1.249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.036	1.249
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.137	3.887
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.994	3.744
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.891	3.641
Ajustes de Avaliação Patrimonial	108	108
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.242	11.806

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,49

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	805	925
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	1.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.492
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.683	1.182
RESULTADO BRUTO	5.316	1.353
Despesas de Comercialização	395	17
Despesas Administrativas	4.280	1.988
Resultado Financeiro Líquido	447	902
Receitas Financeiras	694	936
Despesas Financeiras	247	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.088	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.088	250

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	65,7%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	81,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	289,44	280,22

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM DE AZEVEDO, 628 - / Bairro:
VILA MORAES – CEP: 19.900-280 //
Ourinhos/SP

UNIMED DE OURINHOS

Registro: 31.129-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.949
Beneficiários em dez/20: 29.629

CNPJ: 51.427.540/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.584	43.252	PASSIVO CIRCULANTE	20.645	19.809	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	124.505	120.950
Disponível	664	1.523	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.795	11.957	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.473	122.790
Realizável	45.919	41.728	Provisões de Prêmios / Contraprestações	238	253	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.493	122.812
Aplicações Financeiras	40.657	37.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20	-22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.951	12.719	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.706	24.699	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.310	1.307	Provisão para Remissão	238	253	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.968	-1.840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	582	770	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	598	651	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	102.764	102.928
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.484	5.123	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.219	102.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	728	537	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.475	5.930	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	545	200
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	246	123	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	378	675	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.740	18.022
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	335	371
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.184	9.395
Bens e Títulos a Receber	3.276	2.474	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	378	675	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.422	1.844
Despesas Antecipadas	11	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	419	391	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.612	8.988	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	570	77	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.376	1.381	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.197	2.266			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	15	20	Débitos Diversos	4.702	4.710			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	123			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.361	1.361						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.516	2.478
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.543	4.988
Imóveis de Uso Próprio	3.439	2.949
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.439	2.949
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.841	2.040
Não Hospitalares / Odontológicos	1.439	1.534
Imobilizações em Curso	402	506
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	263	0
	176	142
TOTAL DO ATIVO	56.195	52.240

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	2,0%
Margem EBIT	4,0%	3,7%
Margem EBITDA	4,2%	3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,5%	85,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,9%
COMB	93,2%	96,2%
COMBA	92,5%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	23,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.507	8.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	406	1.301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	371	336
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	930
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.821	6.846
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.821	6.846
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.280	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.044	24.285
Capital Social / Patrimônio Social	2.603	2.034
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.180	20.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.180	20.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.260	2.049
TOTAL DO PASSIVO	56.195	52.240

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.762	7.552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	-53
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.387	3.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.250	599
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.193	2.007
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	943	517
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.548	10.232
RESULTADO BRUTO	16.283	14.380
Despesas de Comercialização	132	147
Despesas Administrativas	13.163	13.220
Resultado Financeiro Líquido	1.005	2.479
Receitas Financeiras	1.557	2.832
Despesas Financeiras	552	353
Resultado Patrimonial	782	868
Receitas Patrimoniais	782	868
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.776	4.359
Imposto de Renda	824	1.215
Contribuição Social	305	446
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	373	266
RESULTADO LÍQUIDO	3.254	2.411

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	68,5%	70,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	353,04	338,43

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO EUGÊNIO, 677 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 83.203-400 // Paranaguá/PR

Registro: 36.161-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.579
Beneficiários em dez/20: 26.306

CNPJ: 75.003.525/0001-80

UNIMED DE PARANAGUÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.784	24.042	PASSIVO CIRCULANTE	19.740	17.368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.250	79.450
Disponível	738	1.307	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.048	13.273	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.260	80.024
Realizável	35.046	22.735	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	30	à Saúde	88.260	80.024
Aplicações Financeiras	28.054	17.411	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.840	15.511	Não Ganha - PPCNG	14	30	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12.214	1.900	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.301	3.608	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.610	1.548	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	393	401	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.103	4.375	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.010	-573
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.253	1.830	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.538	8.467	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.359	67.877
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.437	229	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.287	68.211
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	691	451	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.651	1.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71	-333
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	657	893	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.891	11.573
Bens e Títulos a Receber	321	353	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	586	890
Despesas Antecipadas	22	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.639	1.180	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.572	2.964
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.504	2.886
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.696	14.437	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.705	3.714	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	153	201	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.358	1.499			
Títulos e Créditos a Receber	3.705	3.705	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.322	1.106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	208	92			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.585	2.972
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	537	399
Imobilizado	7.387	7.731
Imóveis de Uso Próprio	4.019	4.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.136	1.162
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.884	2.939
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.496	2.758
Não Hospitalares / Odontológicos	1.052	1.112
Imobilizações em Curso	873	873
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	19	19
TOTAL DO ATIVO	50.481	38.479

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,4%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,3%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	-1,0%
Margem EBIT	13,5%	-0,3%
Margem EBITDA	13,9%	0,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,8%	85,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,8%	15,7%
COMB	84,6%	101,2%
COMBA	83,8%	99,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,3	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	25,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.113	2.462
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.113	2.462
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.113	2.462
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.628	18.649
Capital Social / Patrimônio Social	7.747	7.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.581	11.075
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.581	11.075
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.301	0
TOTAL DO PASSIVO	50.481	38.479

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	68	78
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.622	-1.232
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.736	1.541
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.868	1.362
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-6	-84
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-126	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.392	2.715
RESULTADO BRUTO	19.300	9.940
Despesas de Comercialização	79	99
Despesas Administrativas	9.401	12.442
Resultado Financeiro Líquido	911	1.259
Receitas Financeiras	1.129	1.729
Despesas Financeiras	218	469
Resultado Patrimonial	788	631
Receitas Patrimoniais	788	631
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.520	-711
Imposto de Renda	1.253	45
Contribuição Social	460	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.807	-781

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	87,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	276,15	242,67

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA ANTONIO FELIPE, 1515 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 87.704-030 // Paranaíba/PR

UNIMED DE PARANAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.086-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.943
Beneficiários em dez/20: 23.465

CNPJ: 81.076.069/0001-09

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.473	26.756
Disponível	1.153	1.428
Realizável	35.320	25.328
Aplicações Financeiras	24.680	17.231
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.283	10.317
Aplicações Livres	14.397	6.914
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.591	5.001
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.806	1.785
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.328	1.169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.458	2.046
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	700	459
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.501	1.289
Bens e Títulos a Receber	1.445	1.027
Despesas Antecipadas	403	322
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.825	8.393
Realizável a Longo Prazo	603	39
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	180	39
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	422	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	19.945	16.985
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.006	10.922
Provisões de Prêmios / Contraprestações	961	865
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	961	865
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	591	509
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.887	2.705
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.567	6.843
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.517	1.043
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.042	729
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	475	4
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	309
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	249	140
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.667	1.351
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	543	333
Débitos Diversos	3.942	3.182
Conta-Corrente de Cooperados	22	14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	72.175	65.513
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.492	66.418
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.492	66.418
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.317	-906
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.900	52.985
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.176	52.370
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	724	615
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.274	12.528
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.047	2.672
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.788	4.852
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.029	4.119
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.576	1.889
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	121	63
Imobilizado	6.619	6.460
Imóveis de Uso Próprio	4.484	4.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.484	4.197
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.886	1.619
Não Hospitalares / Odontológicos	1.083	1.003
803	616	
Imobilizações em Curso	0	381
Outras Imobilizações	249	262
Intangível	27	5
TOTAL DO ATIVO	46.299	35.149

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,1%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,9%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	3,0%
Margem EBIT	13,8%	5,6%
Margem EBITDA	14,1%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,7%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,7%	13,0%
COMB	87,5%	94,1%
COMBA	87,9%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	22,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	719	866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	92
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	91	92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	314	408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	314	408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	168	361
Débitos Diversos	146	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.634	17.298
Capital Social / Patrimônio Social	3.895	3.484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.444	11.825
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.444	11.825
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.294	1.988
TOTAL DO PASSIVO	46.299	35.149

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	467	690
Outras Receitas Operacionais	292	43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-584	-430
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.620	2.881
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.558	2.917
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	436
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-249	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	311	-468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.589	6.507
RESULTADO BRUTO	17.316	10.234
Despesas de Comercialização	131	115
Despesas Administrativas	9.141	8.539
Resultado Financeiro Líquido	-324	23
Receitas Financeiras	1.250	1.729
Despesas Financeiras	1.574	1.706
Resultado Patrimonial	636	343
Receitas Patrimoniais	636	348
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.355	1.946
Imposto de Renda	310	0
Contribuição Social	120	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.925	1.946

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	95,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	259,84	242,28

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR RAMALHO FRANCO, 753 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 16.300-049 // Penápolis/SP

Registro: 32.300-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.798
Beneficiários em dez/20: 4.885

CNPJ: 00.012.698/0001-65

UNIMED DE PENAPOLIS COOP TRAB MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.786	5.111	PASSIVO CIRCULANTE	3.521	4.826	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.545	21.720
Disponível	306	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.235	1.323	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.835	22.018
Realizável	4.480	5.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	79	50	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.846	22.015
Aplicações Financeiras	3.296	3.372	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-11	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.687	1.657	Não Ganha - PPCNG	73	47	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.609	1.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	184	164	Provisão para Remissão	7	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-290	-298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	129	164	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	309	308	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.707	16.658
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	551	630	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.746	16.685
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	296	335	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-39	-27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	662	924	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.839	5.062
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	10
Créditos Tributários e Previdenciários	6	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	502	2.691
Bens e Títulos a Receber	266	537	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	221	1.152
Despesas Antecipadas	14	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	78	254	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	51	56	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.425	6.183	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	554	4.229	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	725	846	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	21	59	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	3			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	56			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	782	811			
Títulos e Créditos a Receber	134	244	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	220			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	668	1.305			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	420	422						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2.720						

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	844
Investimentos	904	850
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	904	850
Imobilizado	963	1.084
Imóveis de Uso Próprio	478	478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	478	478
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	446	562
Não Hospitalares / Odontológicos	39	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	20
TOTAL DO ATIVO	7.211	11.294

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,3%	-14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	-2,2%
Margem EBIT	5,3%	0,0%
Margem EBITDA	5,4%	0,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	76,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	15,2%	17,4%
COMB	89,5%	94,3%
COMBA	89,6%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	2,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	23,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.033	3.123
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95	141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	78	131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	423	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	423	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	883	2.138
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	883	2.138
Tributos e Contribuições	212	211
Parcelamento de Tributos e Contribuições	671	1.083
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	844
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	633	825
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.657	3.344
Capital Social / Patrimônio Social	3.675	3.687
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	515	144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	515	144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.533	-486
TOTAL DO PASSIVO	7.211	11.294

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,06

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	87	1.167
Outras Receitas Operacionais	194	372
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	-97
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	179	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	176	134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.686	3.906
RESULTADO BRUTO	4.434	3.616
Despesas de Comercialização	37	25
Despesas Administrativas	3.436	3.790
Resultado Financeiro Líquido	-24	-285
Receitas Financeiras	171	201
Despesas Financeiras	195	486
Resultado Patrimonial	55	17
Receitas Patrimoniais	56	20
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	992	-467
Imposto de Renda	6	5
Contribuição Social	4	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	12
RESULTADO LÍQUIDO	982	-486

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,0%	70,4%
CE (Composição do endividamento)	63,4%	60,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	389,55	376,30

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCIDES RAMOS NOGUEIRA, 650 - 1º
ANDAR/ SALA 1 / Bairro: MOMBAÇA – CEP:
12.421-705 // Pindamonhangaba/SP

UNIMED PINDAMONHANGABA

Registro: 34.234-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 13.439
Beneficiários em dez/20: 12.188

CNPJ: 47.565.155/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.149	27.118	PASSIVO CIRCULANTE	28.256	24.641	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.137	95.620
Disponível	639	467	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.311	6.132	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	108.050	98.562
Realizável	38.510	26.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.827	1.411	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	108.073	98.562
Aplicações Financeiras	6.633	4.612	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-23	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.617	4.527	Não Ganha - PPCNG	2.818	1.411	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.016	85	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.928	14.818	Provisão para Remissão	8	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.913	-2.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.063	11.483	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	823	916	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.187	82.007
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.493	1.969	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.855	82.215
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.074	3.331	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.168	1.837	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-669	-208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	792	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.746	2.657	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	313	162	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.950	13.613
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	28
Créditos Tributários e Previdenciários	1.906	1.988	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48.354	33.949
Bens e Títulos a Receber	3.854	2.170	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	313	162	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45.082	32.884
Despesas Antecipadas	118	61	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	324	343	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.107	53.308	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.495	1.345	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.328	9.176	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.006	3.533			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.820	6.666	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.376	5.551			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.754	7.916			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.507	2.510						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.621	2.539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.578	41.080
Imóveis de Uso Próprio	32.031	32.851
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.843	31.612
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.188	1.239
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.792	6.474
Não Hospitalares / Odontológicos	5.385	5.966
Outros Imobilizações	407	508
Imobilizações em Curso	1.724	1.724
Outras Imobilizações	31	31
Intangível	580	513
TOTAL DO ATIVO	93.256	80.425

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,5%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	2,9%
Margem EBIT	13,7%	6,4%
Margem EBITDA	13,8%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,7%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,7%	14,4%
COMB	92,6%	100,5%
COMBA	93,6%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,5	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,3	13,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.901	32.879
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	29	130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.909	12.656
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.909	12.656
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	859	3.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	2.127
Parcelamento de Tributos e Contribuições	859	1.224
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.699	14.038
Débitos Diversos	2.390	2.704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.099	22.906
Capital Social / Patrimônio Social	7.729	3.411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.992	15.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.992	15.276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.379	4.219
TOTAL DO PASSIVO	93.256	80.425

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,85	0,63
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,10

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.272	1.066
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.159	-2.729
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	988	400
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	29	182
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	956	209
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.428	30.678
RESULTADO BRUTO	23.749	13.784
Despesas de Comercialização	273	317
Despesas Administrativas	13.048	13.793
Resultado Financeiro Líquido	-1.082	-1.788
Receitas Financeiras	1.715	1.548
Despesas Financeiras	2.797	3.336
Resultado Patrimonial	108	1.080
Receitas Patrimoniais	108	1.080
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.453	-1.034
Imposto de Renda	180	14
Contribuição Social	73	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	74	53
RESULTADO LÍQUIDO	11.095	2.808

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,4%	51,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	71,5%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	42,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	693,12	612,71

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1870 - / Bairro: CENTRO – CEP:
13.400-186 // Piracicaba/SP

Registro: 31.572-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 145.857
Beneficiários em dez/20: 145.299

CNPJ: 44.803.922/0001-02

UNIMED DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	221.468	177.247	PASSIVO CIRCULANTE	83.533	75.361	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	496.076	507.923
Disponível	20.590	1.832	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.468	33.664	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	504.458	514.402
Realizável	200.878	175.415	Provisões de Prêmios / Contraprestações	432	861	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	503.215	515.457
Aplicações Financeiras	172.709	148.360	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.243	-1.055
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.531	35.883	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	136.178	112.477	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.890	17.960	Provisão para Remissão	432	861	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.382	-6.479
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.931	8.914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.812	2.131	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	374.317	413.986
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.575	23.147	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	373.192	418.019
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.402	7.335	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.650	7.525	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.125	-4.032
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.558	1.711	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.187	948	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.497	1.913	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	121.759	93.937
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.987	2.313
Créditos Tributários e Previdenciários	1.533	1.539	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	187	69	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.403	21.318
Bens e Títulos a Receber	8.355	6.329	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.980	1.863
Despesas Antecipadas	26	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.306	1.827	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	178	254	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	103.158	101.042	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	18	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.019	11.392	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.146	532	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.545	12.457			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.738	2.644			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28.617	23.293			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.522	859			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.019	11.392						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.339	12.638
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	82.610	76.638
Imóveis de Uso Próprio	53.893	55.060
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	50.084	52.851
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.809	2.209
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.570	21.107
Não Hospitalares / Odontológicos	15.361	18.634
2.209	2.473	
Imobilizações em Curso	10.682	314
Outras Imobilizações	464	157
Intangível	191	374
TOTAL DO ATIVO	324.626	278.289

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,3%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,5%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,9%	8,9%
Margem EBIT	16,9%	10,0%
Margem EBITDA	17,1%	10,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,5%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,8%	6,7%
COMB	83,6%	88,5%
COMBA	83,1%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	23,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.057	30.127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.322	3.348
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	902	1.715
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.420	1.633
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.351	17.534
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.351	17.534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2.677
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2.677
Tributos e Contribuições	0	2.417
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	260
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.056	6.224
Débitos Diversos	328	345
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	216.036	172.800
Capital Social / Patrimônio Social	84.490	86.965
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	98.281	56.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	17.789	16.203
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.492	39.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.265	29.639
TOTAL DO PASSIVO	324.626	278.289

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,35

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	24.652	14.564
Outras Receitas Operacionais	9.771	4.892
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.416	6.580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.204	4.578
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	212	2.002
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.285	36.166
RESULTADO BRUTO	117.448	74.823
Despesas de Comercialização	1.630	1.221
Despesas Administrativas	38.823	34.153
Resultado Financeiro Líquido	3.100	6.456
Receitas Financeiras	5.890	9.542
Despesas Financeiras	2.790	3.086
Resultado Patrimonial	1.452	2.092
Receitas Patrimoniais	1.567	2.170
Despesas Patrimoniais	116	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	81.547	47.997
Imposto de Renda	1.735	1.703
Contribuição Social	633	622
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	268	400
RESULTADO LÍQUIDO	78.912	45.271

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,4%	27,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	71,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	274,62	294,97

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 3178 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.631-020 //
Pirassununga/SP

Registro: 31.424-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 00.840.048/0001-08

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/19: 8.408

Beneficiários em dez/20: 8.278

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.656	9.117	PASSIVO CIRCULANTE	4.157	4.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.109	24.233
Disponível	3.956	3.856	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.094	3.193	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.616	24.658
Realizável	5.700	5.262	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.170	1.106	à Saúde		
Aplicações Financeiras	3.194	3.225	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.647	24.647
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.194	3.225	Não Ganha - PPCNG	1.109	1.057	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-31	10
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.986	1.505	Provisão para Remissão	60	49	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.361	1.459	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41	154	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.327	1.265	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-507	-424
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	464	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	556	668	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.214	19.896
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.326	20.288
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	180	358	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	166	69	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-112	-392
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.894	4.338
Bens e Títulos a Receber	335	171	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.696	5.588
Conta-Corrente com Cooperados	4	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.156	1.932
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.449	1.925	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	166	69	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	771	665	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	64	90	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	64	90	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	107	140	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	280	240			
Títulos e Créditos a Receber	343	343	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	549	473			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	181	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	140	182
Investimentos	1.152	1.115
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.152	1.115
Imobilizado	2.517	136
Imóveis de Uso Próprio	2.384	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.384	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	17
Não Hospitalares / Odontológicos	109	103
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13	16
Intangível	9	8
TOTAL DO ATIVO	14.105	11.043

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,9%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,4%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,0%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	5,0%
Margem EBIT	11,1%	5,2%
Margem EBITDA	11,2%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,4%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,5%	17,1%
COMB	84,5%	100,1%
COMBA	84,2%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	25,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	274	284
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	76
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	96	76
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	161	208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	161	208
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.673	5.480
Capital Social / Patrimônio Social	1.554	1.517
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.178	3.964
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.178	3.964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.941	0
TOTAL DO PASSIVO	14.105	9.828

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.960	2.896
Outras Receitas Operacionais	580	760
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.752	1.508
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.613	1.367
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	122	141
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.532	3.676
RESULTADO BRUTO	7.307	4.744
Despesas de Comercialização	192	203
Despesas Administrativas	4.353	4.154
Resultado Financeiro Líquido	121	759
Receitas Financeiras	291	802
Despesas Financeiras	170	43
Resultado Patrimonial	59	68
Receitas Patrimoniais	59	68
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.941	1.214
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.941	1.214

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,4%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	93,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	280,83	242,81

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CEL. JOSÉ SOARES MARCONDES, 3355 - /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-230
// Presidente Prudente/SP

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 31.579-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 97.749
Beneficiários em dez/20: 97.674

CNPJ: 44.863.959/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	169.180	143.570
Disponível	137	845
Realizável	169.043	142.724
Aplicações Financeiras	150.041	124.129
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.855	54.361
Aplicações Livres	100.186	69.768
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.891	8.936
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	909	1.563
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.173	4.285
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.809	3.087
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.325	1.781
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.284	2.151
Bens e Títulos a Receber	6.089	5.262
Despesas Antecipadas	78	69
Conta-Corrente com Cooperados	334	398
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.499	57.024
Realizável a Longo Prazo	35.783	37.049
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	9.337	9.337
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.072	13.169
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	71.815	74.851
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.796	51.105
Provisões de Prêmios / Contraprestações	600	1.189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	600	1.189
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.890	4.721
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.575	26.962
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.732	18.233
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	575	451
Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	20
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	5	18
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	543	412
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.871	1.754
Provisões	21	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.641	10.256
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.573	10.100
Conta-Corrente de Cooperados	1.337	1.185

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	426.442	410.038
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	433.624	414.748
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	432.201	412.986
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.423	1.763
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.182	-4.710
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	291.171	312.729
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	291.672	311.742
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-501	987
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	135.272	97.309
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.256	10.015
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.202	24.086
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.669	18.592
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	11.368	14.543
Investimentos	8.652	7.459
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.822	12.207
Imóveis de Uso Próprio	8.792	8.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.792	8.799
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.105	2.386
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	574	607
Imobilizações em Curso	1.531	1.779
Outras Imobilizações	10	134
Intangível	915	888
	242	309
TOTAL DO ATIVO	225.679	200.594

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,0%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,5%	30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	5,4%
Margem EBIT	12,0%	7,4%
Margem EBITDA	12,2%	7,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,3%	76,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,4%	8,3%
COMB	76,0%	84,8%
COMBA	75,2%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	42,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.450	51.281
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.913	6.132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	383	1.217
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.530	4.915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36.827	31.958
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36.827	31.958
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.023	11.237
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.023	11.237
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.023	11.237
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.685	1.954
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	101.414	74.463
Capital Social / Patrimônio Social	22.218	20.948
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.974	53.114
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.974	53.114
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.222	401
TOTAL DO PASSIVO	225.679	200.594

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,36	1,92

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.378	5.084
Outras Receitas Operacionais	155	410
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.081	-1.288
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58.954	52.893
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54.050	50.759
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.060	1.350
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.844	784
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.096	33.264
RESULTADO BRUTO	74.599	43.965
Despesas de Comercialização	1.018	902
Despesas Administrativas	31.740	33.969
Resultado Financeiro Líquido	4.331	6.811
Receitas Financeiras	6.874	10.160
Despesas Financeiras	2.543	3.349
Resultado Patrimonial	3.037	11.420
Receitas Patrimoniais	3.039	11.420
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49.209	27.324
Imposto de Renda	9.330	3.282
Contribuição Social	3.478	1.224
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	397	487
RESULTADO LÍQUIDO	36.003	22.330

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	62,9%
CE (Composição do endividamento)	57,8%	59,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	364,47	353,19

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMEKICHI TAKANO, 11 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 11.900-000 //
Registro/SP

UNIMED DE REGISTRO

Registro: 35.177-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.259
Beneficiários em dez/20: 7.083

CNPJ: 45.467.404/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.820	8.762	PASSIVO CIRCULANTE	6.566	6.263	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.669	29.615
Disponível	95	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.103	4.080	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.372	29.973
Realizável	10.725	8.735	Provisões de Prêmios / Contraprestações	750	645	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.372	29.973
Aplicações Financeiras	5.505	4.180	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.141	4.064	Não Ganha - PPCNG	750	645	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.365	116	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.700	2.805	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-702	-358
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.161	2.284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	111	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.678	22.046
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	708	955	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.495	22.013
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	539	520	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.552	2.369	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	700	1.002	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	289	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.991	7.569
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	304	217
Créditos Tributários e Previdenciários	398	366	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	616	1.144
Bens e Títulos a Receber	400	351	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	289	322	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.790	6.863	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	649	664	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.243	845			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	116			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	930	900			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	498	475						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	151	190
Investimentos	5.080	6.051
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.080	6.051
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	51
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.183	5.102
Outros Investimentos	898	897
Imobilizado	61	148
Imóveis de Uso Próprio	21	24
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21	24
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	37
Não Hospitalares / Odontológicos	40	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	87
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.610	15.625

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	0,1%
Margem EBIT	3,9%	1,6%
Margem EBITDA	3,9%	1,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,4%	74,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	14,1%
COMB	75,9%	88,5%
COMBA	76,5%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,4	17,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.563	1.703
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.413	1.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.413	1.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	190
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	151	190
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.639	7.636
Capital Social / Patrimônio Social	1.681	1.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.958	5.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.958	5.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	16
TOTAL DO PASSIVO	15.769	15.602

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,40

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	463	962
Outras Receitas Operacionais	153	182
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.677	1.863
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.524	1.949
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-878
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.153	792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.313	2.913
RESULTADO BRUTO	5.922	4.154
Despesas de Comercialização	34	0
Despesas Administrativas	3.616	4.174
Resultado Financeiro Líquido	-256	-56
Receitas Financeiras	239	384
Despesas Financeiras	494	440
Resultado Patrimonial	-1.154	107
Receitas Patrimoniais	140	323
Despesas Patrimoniais	1.294	216
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	863	30
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	21	7
RESULTADO LÍQUIDO	842	23

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	78,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	404,07	338,81

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LAFAIETE, 789 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.015-080 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 35.120-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 139.247
Beneficiários em dez/20: 148.562

CNPJ: 45.232.246/0001-27

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	254.043	191.436	PASSIVO CIRCULANTE	141.655	124.291	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	725.314	720.871
Disponível	2.728	1.371	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64.211	54.004	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	735.912	729.940
Realizável	251.315	190.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.952	6.734	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	735.895	730.045
Aplicações Financeiras	129.618	99.906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	-105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66.035	57.770	Não Ganha - PPCNG	5.949	5.739	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	63.583	42.136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55.952	50.703	Provisão para Remissão	1.003	995	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.598	-9.069
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.790	8.022	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.268	8.037	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	500.334	564.644
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38.562	31.731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	496.407	561.482
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30.513	38.158	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.430	7.502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.928	3.162
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.649	4.523	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.002	3.296	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	428	1.547	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	224.980	156.227
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	17
Créditos Tributários e Previdenciários	7.335	7.063	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.902	32.460
Bens e Títulos a Receber	42.140	22.023	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	428	47	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.777	19.776
Despesas Antecipadas	8.880	6.677	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	388	398	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.500	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	280.366	304.951	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.245	6.107	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	145.986	167.366	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.762	20.754			
Créditos Tributários e Previdenciários	73	73	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.929	12.069			
Títulos e Créditos a Receber	1.100	1.024	Débitos Diversos	35.530	29.353			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	550	456			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	78.154	83.784						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	66.660	82.486
Investimentos	7.870	7.650
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.870	7.650
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7.857	7.637
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	123.703	126.594
Imóveis de Uso Próprio	86.487	87.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	85.958	87.436
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	529	548
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33.831	34.515
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	32.026	32.959
Imobilizações em Curso	1.805	1.556
Outras Imobilizações	315	1.248
Intangível	3.070	2.848
	2.807	3.340
TOTAL DO ATIVO	534.409	496.387

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	4,9%
Margem EBIT	7,0%	6,5%
Margem EBITDA	7,3%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,0%	78,3%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,4%
DA (despesas administrativas)	8,3%	7,8%
COMB	79,7%	88,5%
COMBA	79,4%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	35,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	183.921	205.936
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.743	16.767
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.463	1.487
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.281	15.281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	109.246	105.840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109.246	105.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26.713	43.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26.713	43.456
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	26.713	43.456
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.899	35.124
Débitos Diversos	5.319	4.749
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	208.832	166.159
Capital Social / Patrimônio Social	18.212	18.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	167.575	129.407
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	167.575	129.407
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.045	18.419
TOTAL DO PASSIVO	534.409	496.387

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,54

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.566	7.946
Outras Receitas Operacionais	2.560	4.739
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4.354	-24.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-900	-27.855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3.454	3.323
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	134.408	107.929
RESULTADO BRUTO	120.846	105.307
Despesas de Comercialização	18.145	17.439
Despesas Administrativas	59.857	55.943
Resultado Financeiro Líquido	2.645	5.427
Receitas Financeiras	8.296	14.222
Despesas Financeiras	5.651	8.794
Resultado Patrimonial	251	991
Receitas Patrimoniais	251	991
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.741	38.343
Imposto de Renda	1.108	1.879
Contribuição Social	406	685
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	339	289
RESULTADO LÍQUIDO	43.887	35.489

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,1%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	43,5%	37,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	420,62	448,86

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TRÊS, 654 - / Bairro: CENTRO – CEP:
13.500-391 // Rio Claro/SP

Registro: 30.612-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 38.615
Beneficiários em dez/20: 38.027

CNPJ: 44.663.631/0001-66

UNIMED DE RIO CLARO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.567	44.740	PASSIVO CIRCULANTE	28.908	27.838	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	163.286	163.204
Disponível	7.738	4.980	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.261	11.038	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	169.734	169.589
Realizável	50.829	39.760	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.473	1.527	à Saúde	169.734	169.589
Aplicações Financeiras	33.288	27.483	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.890	7.735	Não Ganha - PPCNG	1.473	1.527	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	25.398	19.748	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.905	5.771	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.177	2.174	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	829	950	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.448	-6.386
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.676	6.041	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.970	138.550
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.808	3.377	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.282	2.519	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	124.208	138.192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.919	220	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-237	358
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.575	788	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	759	84	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.316	24.653
Créditos Tributários e Previdenciários	1.149	961	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	239	205
Bens e Títulos a Receber	5.853	4.591	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.972	10.558
Despesas Antecipadas	61	165	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	759	84	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.789	3.891
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.565	44.028	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.460	4.279	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	376	363	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.065	6.465			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.253	351			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.028	9.495			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	166	42			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.851	3.334						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	609	946						

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.642	4.343
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.642	4.343
Imobilizado	33.286	35.217
Imóveis de Uso Próprio	21.457	21.859
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.076	15.632
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.381	6.226
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.956	12.127
Não Hospitalares / Odontológicos	2.998	3.048
Imobilizações em Curso	173	430
Outras Imobilizações	700	801
Intangível	177	189
TOTAL DO ATIVO	101.133	88.768

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	0,5%
Margem EBIT	6,2%	2,0%
Margem EBITDA	6,5%	2,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,9%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,3%
COMB	86,4%	95,4%
COMBA	87,2%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,0	19,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.971	25.301
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	401	489
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	401	489
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.456	23.600
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.456	23.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.113	1.213
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.254	35.629
Capital Social / Patrimônio Social	21.180	18.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.897	16.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.897	16.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.177	806
TOTAL DO PASSIVO	101.133	88.768

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,05	0,92
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,61

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.183	6.668
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-135
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.891	4.206
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.541	4.483
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	351	-278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.773	13.040
RESULTADO BRUTO	25.862	18.037
Despesas de Comercialização	376	379
Despesas Administrativas	16.721	16.747
Resultado Financeiro Líquido	-1.567	-356
Receitas Financeiras	1.204	2.088
Despesas Financeiras	2.771	2.444
Resultado Patrimonial	211	287
Receitas Patrimoniais	213	325
Despesas Patrimoniais	3	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.409	842
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.409	842

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,9%	39,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,2%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	48,3%	52,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	355,02	351,66

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASIL, 555 - / Bairro: VILA
FREZZARIM – CEP: 13.465-240 // Americana/SP

Registro: 36.929-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 48.628.366/0001-36

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE
TRABALHO M

Beneficiários em dez/19: 81.425

Beneficiários em dez/20: 81.788

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	79.989	59.183
Disponível	5.157	536
Realizável	74.832	58.647
Aplicações Financeiras	50.793	38.324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.175	13.243
Aplicações Livres	37.618	25.081
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.769	10.716
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.541	5.600
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.961	4.956
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.267	160
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.439	1.027
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.173	1.098
Bens e Títulos a Receber	8.766	6.763
Despesas Antecipadas	707	607
Conta-Corrente com Cooperados	185	113
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85.483	83.614
Realizável a Longo Prazo	36.429	34.564
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.269	2.229
Títulos e Créditos a Receber	1.417	1.614
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.399	17.410
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.344	13.311

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	52.160	42.926
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.527	16.496
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.625	2.515
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.053	1.958
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	572	557
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	977	853
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.693	9.899
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.231	3.229
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.268	990
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	424	86
Comercialização sobre Operações	61	64
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.727	811
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	29
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	147	96
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.605	7.651
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.250	1.235
Débitos Diversos	21.113	16.387
Conta-Corrente de Cooperados	251	72

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	319.736	328.416
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	325.568	333.454
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	325.627	333.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-70	-429
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.833	-5.038
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	266.082	273.319
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	266.080	273.145
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	174
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.654	55.097
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.230	19.648
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.822	9.559
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.020	26.975
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.431	19.529
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	16.059	18.375
Outros Investimentos	3.620	3.358
Imobilizado	22.896	21.379
Imóveis de Uso Próprio	7.730	7.427
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.901	2.968
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.830	4.459
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.729	6.021
Não Hospitalares / Odontológicos	1.852	1.312
Imobilizações em Curso	0	93
Outras Imobilizações	6.585	6.527
Intangível	1.139	697
TOTAL DO ATIVO	165.472	142.798

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	3,9%
Margem EBIT	4,8%	5,6%
Margem EBITDA	5,1%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,2%	83,2%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,8%
COMB	95,8%	96,5%
COMBA	95,2%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,0	17,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.472	35.953
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.199	3.465
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.099	1.044
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.100	2.421
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.921	19.923
Provisões para Tributos Diferidos	312	321
Provisões para Ações Judiciais	22.610	19.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.630	1.861
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.630	1.861
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.630	1.861
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.721	8.971
Débitos Diversos	0	1.733
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.840	63.919
Capital Social / Patrimônio Social	35.297	34.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.750	29.232
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.095	4.195
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.654	25.038
Ajustes de Avaliação Patrimonial	147	26
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.646	484
TOTAL DO PASSIVO	165.472	142.798

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.589	9.726
Outras Receitas Operacionais	819	363
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-196	-170
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.954	5.587
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.006	983
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.511	2.307
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.437	2.297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.933	20.237
RESULTADO BRUTO	54.853	48.817
Despesas de Comercialização	4.336	4.701
Despesas Administrativas	35.784	38.767
Resultado Financeiro Líquido	1.849	5.427
Receitas Financeiras	5.234	10.917
Despesas Financeiras	3.385	5.490
Resultado Patrimonial	-4.127	2.321
Receitas Patrimoniais	2.005	2.646
Despesas Patrimoniais	6.132	325
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.455	13.098
Imposto de Renda	908	63
Contribuição Social	335	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	337	308
RESULTADO LÍQUIDO	10.875	12.695

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	58,2%	54,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	327,58	335,24

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV ANA COSTA, 211 - / Bairro: ENCRUZILHADA
- CEP: 11.060-001 // Santos/SP

Registro: 35.572-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 155.280
Beneficiários em dez/20: 150.995

CNPJ: 58.229.691/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	1.853	3.770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89.375	88.592	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	813.171	797.438
Realizável	206.802	181.582	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.433	4.065	à Saúde	813.171	797.438
Aplicações Financeiras	151.137	134.444	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	84.129	90.689	Não Ganha - PPCNG	4.433	4.065	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	67.008	43.756	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.748	24.156	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.769	9.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.081	3.220	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.982	-6.892
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.250	45.377	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	646.591	668.791
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.999	12.551	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.611	35.929	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	649.909	669.013
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.981	2.555	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.318	-222
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.698	8.596	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.523	4.958	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	155.599	121.755
Créditos Tributários e Previdenciários	1.872	2.451	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	661	1.447	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	10
Bens e Títulos a Receber	11.975	10.806	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.731	3.351	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.922	12.515
Despesas Antecipadas	913	627	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.102	1.320
Conta-Corrente com Cooperados	460	501	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	172.780	125.737	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.504	732	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.656	11.364	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.064	9.423			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	21	0	Débitos Diversos	13.703	12.041			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	161	274			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.635	11.364						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69.778	58.837
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	53.751	44.475
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	53.751	44.475
Imobilizado	86.735	55.487
Imóveis de Uso Próprio	12.802	11.541
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.263	7.450
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.539	4.091
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21.153	3.219
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16.252	1.206
Imobilizações em Curso	4.901	2.012
Outras Imobilizações	52.632	40.572
Intangível	148	155
Intangível	1.610	49
TOTAL DO ATIVO	381.435	311.090

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	4,5%
Margem EBIT	6,9%	5,2%
Margem EBITDA	7,0%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,6%	84,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,8%	8,8%
COMB	91,4%	94,5%
COMBA	91,1%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	26,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.092	22.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36.143	19.195
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36.143	19.195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.853	3.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.853	3.234
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	96	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	218.014	172.526
Capital Social / Patrimônio Social	34.146	30.075
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	134.917	110.762
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.141	2.263
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	132.776	108.499
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48.952	31.689
TOTAL DO PASSIVO	381.435	311.090

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,60

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.653	9.431
Outras Receitas Operacionais	2.168	1.764
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.135	11.007
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.304	5.732
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	458	794
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.374	4.482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.077	21.828
RESULTADO BRUTO	127.311	101.445
Despesas de Comercialização	8.635	8.938
Despesas Administrativas	78.317	69.199
Resultado Financeiro Líquido	3.237	9.418
Receitas Financeiras	4.923	11.131
Despesas Financeiras	1.686	1.712
Resultado Patrimonial	11.451	8.397
Receitas Patrimoniais	11.454	8.438
Despesas Patrimoniais	3	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55.047	41.124
Imposto de Renda	1.487	2.790
Contribuição Social	544	1.013
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.440	1.871
RESULTADO LÍQUIDO	51.576	35.450

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,7%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	75,5%	83,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	438,07	418,28

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISQUINHO DIAS, 583 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

Registro: 35.461-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.006
Beneficiários em dez/20: 10.131

CNPJ: 96.182.068/0001-08

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.961	10.641	PASSIVO CIRCULANTE	7.162	8.092	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.683	32.310
Disponível	308	463	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.011	2.555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.250	32.859
Realizável	12.653	10.178	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.265	32.854
Aplicações Financeiras	9.211	6.765	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.487	2.733	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.723	4.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.608	1.714	Provisão para Remissão	28	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-567	-549
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	375	445	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.764	21.489
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.176	1.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.154	20.920
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.068	1.269	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	807	1.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-390	569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	472	568	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	84	149	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.919	10.821
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Créditos Tributários e Previdenciários	407	336	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.489	12.825
Bens e Títulos a Receber	954	794	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.564	9.035
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	81	135	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.303	16.480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.005	3.448	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	163	216	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.387	1.449			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.715	2.051			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.802	1.670			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.995	3.438						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.004	998
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.004	998
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	965	959
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	39	39
Imobilizado	20.295	12.034
Imóveis de Uso Próprio	18.380	10.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.380	10.066
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.868	1.938
Hospitalares / Odontológicos	1.404	1.420
Não Hospitalares / Odontológicos	464	518
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	47	30
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38.264	27.121

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	32,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	13,1%
Margem EBIT	8,4%	14,1%
Margem EBITDA	8,6%	14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,5%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,7%	23,7%
COMB	89,5%	90,6%
COMBA	89,3%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	36,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.902	5.884
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	894	822
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	886	818
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.098	3.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.098	3.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	903	1.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	903	1.531
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.979	0
Débitos Diversos	28	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.199	13.145
Capital Social / Patrimônio Social	1.435	1.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.214	8.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.214	8.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.550	3.594
TOTAL DO PASSIVO	38.264	27.121

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,77	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,32

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.925	3.789
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	498	482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	108	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	290	229
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.620	11.390
RESULTADO BRUTO	11.295	11.780
Despesas de Comercialização	125	142
Despesas Administrativas	7.957	7.656
Resultado Financeiro Líquido	96	246
Receitas Financeiras	336	560
Despesas Financeiras	240	314
Resultado Patrimonial	-459	0
Receitas Patrimoniais	70	0
Despesas Patrimoniais	529	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.851	4.228
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.851	4.228

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,0%	44,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,7%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	32,5%	57,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	303,18	267,96

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO JOSÉ VICENTE DE MORAES, 97 - /
Bairro: ESPLANADA MENDES – CEP: 18.130-780
// São Roque/SP

UNIMED SAO ROQUE

Registro: 31.838-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.883
Beneficiários em dez/20: 29.485

CNPJ: 74.521.188/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	4.440	2.745	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.545	11.067	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.495	130.468
Realizável	29.045	27.474	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.909	2.612	à Saúde	113.526	130.456
Aplicações Financeiras	19.856	19.131	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-31	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.445	6.622	Não Ganha - PPCNG	2.889	2.600	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.411	12.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.852	6.273	Provisão para Remissão	20	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.603	-4.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.702	2.528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.637	2.286	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.412	97.257
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.448	3.872	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	88.159	97.904
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.409	3.224	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.551	2.298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	254	-648
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	740	521	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	416	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	825	953	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.480	29.027
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	360	359
Créditos Tributários e Previdenciários	856	720	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.152	8.364
Bens e Títulos a Receber	1.045	1.051	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	575	979
Despesas Antecipadas	21	127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	825	953	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.285	17.871	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.397	1.789	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.443	2.435	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.443	2.435			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.068	1.979			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133	139			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.922	5.907			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.362	1.789						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35	0						

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.561	1.472
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.943	14.329
Imóveis de Uso Próprio	9.600	7.611
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.600	7.611
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.880	4.680
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.971	2.928
Imobilizações em Curso	1.909	1.752
Outras Imobilizações	0	1.689
Intangível	464	349
	383	281
TOTAL DO ATIVO	52.770	48.091

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,6%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,3%	38,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	6,4%
Margem EBIT	9,6%	7,0%
Margem EBITDA	10,6%	7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,2%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,8%	10,7%
COMB	94,4%	88,0%
COMBA	93,8%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	23,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.543	4.352
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82	141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	34	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	49	131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.293	3.887
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.293	3.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	109	203
Débitos Diversos	59	121
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.272	21.242
Capital Social / Patrimônio Social	6.606	6.387
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.910	10.352
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.910	10.352
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.755	4.503
TOTAL DO PASSIVO	52.770	48.091

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,34

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.086	4.073
Outras Receitas Operacionais	3.491	3.312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.098	2.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	215	706
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.475	1.465
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	407	182
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.584	14.487
RESULTADO BRUTO	23.311	20.910
Despesas de Comercialização	421	329
Despesas Administrativas	13.923	13.563
Resultado Financeiro Líquido	700	1.276
Receitas Financeiras	958	1.503
Despesas Financeiras	258	227
Resultado Patrimonial	564	341
Receitas Patrimoniais	567	401
Despesas Patrimoniais	3	61
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.230	8.635
Imposto de Renda	265	311
Contribuição Social	104	120
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	69	74
RESULTADO LÍQUIDO	9.792	8.130

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,3%	29,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	83,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	308,33	318,28

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço

AV. DOM JOSE TUPINAMBÁ DA FROTA, 1951 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 62.010-290 // Sobral/CE

UNIMED DE SOBRAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.317-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 16.397
Beneficiários em dez/20: 16.151

CNPJ: 07.649.106/0001-60

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.211	12.426
Disponível	1.248	2.454
Realizável	21.963	9.971
Aplicações Financeiras	18.732	5.413
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.238	5.142
Aplicações Livres	13.494	271
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.780	4.375
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.169	4.375
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	611	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	756	100
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	57	52
Bens e Títulos a Receber	637	32
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.267	26.788
Realizável a Longo Prazo	515	306
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	515	306
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.069	10.211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.313	6.650
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.985	2.039
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.985	2.039
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	506	551
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.530	1.885
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.293	2.176
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	965	777
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	898	777
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	778	756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.830	1.055
Débitos Diversos	1.158	949
Conta-Corrente de Cooperados	24	23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.250	61.875
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.487	62.213
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.487	62.213
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.237	-337
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.203	39.261
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.086	39.111
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	117	150
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.047	22.615
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.775	3.997
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.770	3.997
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.959	22.121
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	25.064	21.226
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	24.813	21.076
Outros Investimentos	250	149
Imobilizado	3.775	4.333
Imóveis de Uso Próprio	2.657	2.735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.657	2.735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	609	834
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	509	764
Intangível	17	28
TOTAL DO ATIVO	53.478	39.214

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,0%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,6%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,8%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,4%	11,9%
Margem EBIT	20,2%	12,8%
Margem EBITDA	21,0%	13,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,3%	63,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,4%	18,5%
COMB	65,0%	82,3%
COMBA	65,0%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	120,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	28,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.593	880
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	319	640
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	319	466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	174
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	515	202
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	515	202
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.759	39
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.816	28.123
Capital Social / Patrimônio Social	2.938	2.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.773	19.295
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.773	19.295
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.105	6.267
TOTAL DO PASSIVO	53.478	39.214

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,22

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.791	1.613
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	367	273
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.424	1.340
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.661	6.704
RESULTADO BRUTO	30.371	18.296
Despesas de Comercialização	220	212
Despesas Administrativas	10.768	11.422
Resultado Financeiro Líquido	32	209
Receitas Financeiras	657	705
Despesas Financeiras	625	496
Resultado Patrimonial	-3.836	576
Receitas Patrimoniais	0	1.844
Despesas Patrimoniais	3.836	1.267
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.578	7.447
Imposto de Renda	30	48
Contribuição Social	18	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.530	7.373

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,9%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	92,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	414,19	311,82

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AURELIANO DE CAMARGO, 645 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 18.270-170 // Tatuí/SP

Registro: 36.194-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.383
Beneficiários em dez/20: 18.677

CNPJ: 00.006.037/0001-27

UNIMED TATUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.022	28.157	PASSIVO CIRCULANTE	15.028	13.481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.655	73.953
Disponível	962	1.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.488	6.444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.540	77.030
Realizável	38.061	27.116	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.841	1.742	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.444	76.856
Aplicações Financeiras	31.534	20.838	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.651	5.240	Não Ganha - PPCNG	1.755	1.668	Receitas com Administração	122	161
Aplicações Livres	26.883	15.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.961	3.158	Provisão para Remissão	86	73	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.886	-3.077
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.326	1.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	234	351	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.482	60.477
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.287	2.193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.513	60.342
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	635	1.650	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.126	2.158	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-31	134
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.128	1.137	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	674	414	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.172	13.476
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	163	171
Créditos Tributários e Previdenciários	515	1.132	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	70	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.008	6.780
Bens e Títulos a Receber	1.803	733	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.449	2.966
Despesas Antecipadas	105	111	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	667	344	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.685	21.808	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.259	1.383	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154	65	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	8.559	3.815
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.831	2.654			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	931	796			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.937	3.104			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	12	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	987	1.111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	271	271						

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.120	2.080
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.006	18.200
Imóveis de Uso Próprio	12.629	12.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.629	12.816
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.839	5.246
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.234	4.612
Imobilizações em Curso	604	634
Outras Imobilizações	492	89
Intangível	46	146
TOTAL DO ATIVO	61.707	49.965

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,1%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	6,5%
Margem EBIT	10,6%	9,7%
Margem EBITDA	10,8%	10,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,5%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	20,3%	12,5%
COMB	91,3%	94,7%
COMBA	91,3%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	17,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.261	10.313
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	516	479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	121	108
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	394	371
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.773	4.358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.773	4.358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.266	1.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.266	1.707
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.266	1.707
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.389	3.451
Débitos Diversos	318	318
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.418	26.171
Capital Social / Patrimônio Social	625	632
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.880	23.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.880	23.659
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.913	1.880
TOTAL DO PASSIVO	61.707	49.965

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,24
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.146	1.403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	238	472
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	78	83
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.829	848
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.857	4.039
RESULTADO BRUTO	21.340	14.986
Despesas de Comercialização	377	327
Despesas Administrativas	14.546	9.210
Resultado Financeiro Líquido	6	-307
Receitas Financeiras	1.075	1.519
Despesas Financeiras	1.070	1.826
Resultado Patrimonial	73	223
Receitas Patrimoniais	331	226
Despesas Patrimoniais	258	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.496	5.364
Imposto de Renda	347	408
Contribuição Social	133	156
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.015	4.800

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,8%	36,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	49,6%	56,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	321,92	334,17

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CEL. AUGUSTO MONTEIRO, 595 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.020-160 // Taubaté/SP

UNIMED DE TAUBATÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.328-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.163
Beneficiários em dez/20: 12.658

CNPJ: 45.171.402/0001-97

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.471	24.356
Disponível	2.264	649
Realizável	21.207	23.707
Aplicações Financeiras	11.070	13.804
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.070	13.803
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.457	2.680
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.427	855
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.461	1.799
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.569	25
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.315	4.494
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	225	472
Bens e Títulos a Receber	900	2.037
Despesas Antecipadas	4	7
Conta-Corrente com Cooperados	236	214
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.351	20.549
Realizável a Longo Prazo	6.646	10.758
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.582	3.901
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	4.497

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	20.411	24.398
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.603	17.375
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.635	1.885
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.710	9.138
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.258	6.352
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	179	61
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	56
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	137	5
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	498	278
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.889	2.321
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	267	1.028
Débitos Diversos	1.763	1.912
Conta-Corrente de Cooperados	1.212	1.423

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.290	97.126
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.925	98.532
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.925	98.532
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.636	-1.406
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.061	82.669
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.154	82.248
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-94	422
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.229	14.457
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	105	82
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.970	2.324
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	163	223
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.064	2.359
Investimentos	5.940	7.659
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.427	4.239
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2.427	4.239
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.186	1.805
Imóveis de Uso Próprio	1.568	1.201
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.568	1.201
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	191	229
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	54	0
Outras Imobilizações	373	375
Intangível	579	327
TOTAL DO ATIVO	38.822	44.904

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	623,9%	77,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	0,1%
Margem EBIT	8,9%	1,3%
Margem EBITDA	9,2%	1,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,2%	85,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	15,6%	13,2%
COMB	92,5%	99,2%
COMBA	91,8%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	61,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.656	20.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.479	3.014
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.479	3.014
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.070	2.649
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.070	2.649
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.200	6.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.200	6.103
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.380	4.041
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.820	2.062
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.590	8.213
Débitos Diversos	317	393
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	754	134
Capital Social / Patrimônio Social	1.624	1.693
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.380	2.643
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.380	2.643
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.250	-4.202
TOTAL DO PASSIVO	38.822	44.904

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,78
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.435	1.847
Outras Receitas Operacionais	371	254
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-120	-110
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.091	1.318
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	872	632
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	219	686
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.812	2.261
RESULTADO BRUTO	20.281	13.174
Despesas de Comercialização	667	863
Despesas Administrativas	13.899	12.828
Resultado Financeiro Líquido	748	301
Receitas Financeiras	4.028	1.477
Despesas Financeiras	3.280	1.176
Resultado Patrimonial	-1.718	383
Receitas Patrimoniais	345	557
Despesas Patrimoniais	2.063	175
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.745	165
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	41	61
RESULTADO LÍQUIDO	4.704	104

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,1%	99,7%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	54,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	564,72	541,21

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTONIO TRAJANO, 1110 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.601-002 // Três Lagoas/MS

Registro: 34.238-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.708
Beneficiários em dez/20: 6.568

CNPJ: 03.980.208/0001-02

UNIMED DE TRÊS LAGOAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.625	20.267	PASSIVO CIRCULANTE	8.696	13.530	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.922	58.406
Disponível	1.490	1.282	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.277	9.417	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.631	58.824
Realizável	19.135	18.985	Provisões de Prêmios / Contraprestações	512	433	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.629	58.796
Aplicações Financeiras	16.049	16.034	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	29
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.298	4.219	Não Ganha - PPCNG	494	411	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.751	11.815	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.906	2.152	Provisão para Remissão	18	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-709	-419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	321	425	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	147	185	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.604	53.196
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.240	6.618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.407	52.948
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.340	1.728	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.377	2.181	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	197	248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	867	479	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	259	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.319	5.210
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	38
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.097	3.440
Bens e Títulos a Receber	184	315	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.250	1.660
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	101	229	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	125	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.709	3.627	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	530	586	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	393	457	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	866	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	866			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.108	708			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	641	625			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	168	1.199			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	56						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	530	530						

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.528	1.358
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.528	1.358
Imobilizado	1.645	1.675
Imóveis de Uso Próprio	1.063	1.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.063	1.109
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	321	293
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	321	293
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	262	273
Intangível	5	8
TOTAL DO ATIVO	24.333	23.893

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,2%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	1,3%
Margem EBIT	8,8%	2,0%
Margem EBITDA	8,9%	2,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,6%	91,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,7%	7,9%
COMB	90,4%	99,2%
COMBA	90,6%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	46,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.150	434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	116	149
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	96	132
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.879	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.879	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	155	284
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	155	284
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.487	9.929
Capital Social / Patrimônio Social	6.266	5.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.221	4.303
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.221	4.303
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	24.333	23.893

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,49
LC (Liquidez Corrente)	2,37	1,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.846	1.779
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-168	-251
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	990	1.031
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	514	725
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	476	306
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.673	3.355
RESULTADO BRUTO	7.632	4.051
Despesas de Comercialização	68	92
Despesas Administrativas	4.630	4.624
Resultado Financeiro Líquido	-140	960
Receitas Financeiras	647	1.152
Despesas Financeiras	787	192
Resultado Patrimonial	622	688
Receitas Patrimoniais	624	688
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.416	984
Imposto de Renda	110	161
Contribuição Social	47	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.259	756

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	96,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	597,83	733,11

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MARCOLINO MARTINS CABRAL, 2300 - /
Bairro: AEROPORTO – CEP: 88.705-002 //
Tubarão/SC

UNIMED DE TUBARAO

Registro: 36.486-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 42.540
Beneficiários em dez/20: 42.202

CNPJ: 85.241.339/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.678	49.890	PASSIVO CIRCULANTE	28.242	24.280	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	158.273	142.492
Disponível	1.877	310	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.002	16.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	159.700	143.473
Realizável	50.801	49.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	159.700	143.473
Aplicações Financeiras	34.343	30.506	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.197	16.835	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.146	13.672	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.721	9.770	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.428	-981
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.803	2.231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	893	782	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	115.375	115.860
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.203	9.321	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	114.551	115.028
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.987	5.136	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.906	6.082	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	824	832
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.931	2.403	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	676	1.321	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.808	1.881	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.898	26.632
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	47
Créditos Tributários e Previdenciários	1.231	1.283	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.940	4.740
Bens e Títulos a Receber	2.643	6.452	Comercialização sobre Operações	579	642	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.526	1.736
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.229	1.239	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.184	246	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124.530	45.205	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.534	19.221	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	501	1.084	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7	7	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	7	7	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.476	2.144			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.669	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.685	2.687			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.102	274			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.527	19.213						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82.367	3.922
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	78.609	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	78.609	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.850	21.415
Imóveis de Uso Próprio	15.053	15.192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.053	15.192
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.780	5.884
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.780	5.884
Imobilizações em Curso	17	340
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	779	648
TOTAL DO ATIVO	177.208	95.095

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	3,9%
Margem EBIT	13,9%	7,0%
Margem EBITDA	14,1%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,9%	81,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	2,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,6%
COMB	82,9%	92,0%
COMBA	83,0%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	37,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	82.678	21.113
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.972	2.055
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	671	915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.301	1.140
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.348	18.597
Provisões para Tributos Diferidos	13.953	0
Provisões para Ações Judiciais	20.394	18.597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.388	0
Débitos Diversos	7.971	462
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.287	49.702
Capital Social / Patrimônio Social	9.666	7.222
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.588	42.034
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.446	1.453
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	54.142	40.580
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.033	446
TOTAL DO PASSIVO	177.208	95.095

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,66	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,87	2,05

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.412	2.970
Outras Receitas Operacionais	2	34
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-392	-575
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.710	3.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.129	2.928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-449
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.577	1.236
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.430	6.275
RESULTADO BRUTO	35.364	20.851
Despesas de Comercialização	1.727	2.867
Despesas Administrativas	14.046	12.322
Resultado Financeiro Líquido	-329	2.415
Receitas Financeiras	1.883	3.960
Despesas Financeiras	2.212	1.545
Resultado Patrimonial	447	348
Receitas Patrimoniais	486	371
Despesas Patrimoniais	39	23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.710	8.425
Imposto de Renda	3.711	2.081
Contribuição Social	1.345	758
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.654	5.586

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	25,5%	53,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	312,37	307,57

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININS, 110 - / Bairro: CENTRO – CEP:
17.600-100 // Tupã/SP

Registro: 36.553-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.089
Beneficiários em dez/20: 10.086

CNPJ: 56.762.172/0001-57

UNIMED DE TUPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.856	11.108	PASSIVO CIRCULANTE	7.787	6.503	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.510	40.676
Disponível	970	296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.440	3.715	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.619	41.626
Realizável	14.886	10.812	Provisões de Prêmios / Contraprestações	539	518	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.636	41.628
Aplicações Financeiras	10.959	7.003	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-17	-1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.616	4.528	Não Ganha - PPCNG	523	507	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.343	2.475	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.766	3.018	Provisão para Remissão	16	11	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.110	-950
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.149	1.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.061	31.676
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.655	1.251	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.730	31.451
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.063	1.358	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.238	1.907	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	330	225
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	554	35	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	387	95	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	861	723	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.449	9.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	46
Créditos Tributários e Previdenciários	269	312	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	440	335	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.838	1.062
Bens e Títulos a Receber	493	371	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	637	151
Despesas Antecipadas	12	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	422	246	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.741	4.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	143	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	589	316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	117	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.050	901			
Títulos e Créditos a Receber	589	316	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.169	973			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	185	74			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.521	2.333
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.134	1.177
Imobilizado	1.632	1.581
Imóveis de Uso Próprio	962	905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	962	905
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	669	676
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	669	676
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.597	15.339

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,9%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,3%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	-2,2%
Margem EBIT	12,4%	-1,0%
Margem EBITDA	12,6%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,6%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	20,9%	24,0%
COMB	88,8%	102,2%
COMBA	88,2%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	14,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	712	954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	694	947
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	694	947
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	388	532
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	306	415
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.098	7.882
Capital Social / Patrimônio Social	2.234	2.120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.919	5.762
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.919	5.762
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.945	0
TOTAL DO PASSIVO	20.597	15.339

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,53
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.130	844
Outras Receitas Operacionais	70	68
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-36	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	292	292
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30	28
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	262	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.591	1.264
RESULTADO BRUTO	13.398	8.547
Despesas de Comercialização	136	152
Despesas Administrativas	8.663	9.742
Resultado Financeiro Líquido	295	317
Receitas Financeiras	520	717
Despesas Financeiras	226	400
Resultado Patrimonial	186	238
Receitas Patrimoniais	237	281
Despesas Patrimoniais	51	43
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.079	-792
Imposto de Renda	68	54
Contribuição Social	33	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	157	30
RESULTADO LÍQUIDO	4.822	-904

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,3%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	87,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	343,00	338,29

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NOSSA SENHORA DA SAÚDE, 118 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.500-008 // Ubá/MG

UNIMED UBA

Registro: 36.257-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.771
Beneficiários em dez/20: 10.044

CNPJ: 25.686.544/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.498	25.058	PASSIVO CIRCULANTE	8.188	6.788	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.329	39.397
Disponível	659	801	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.362	5.475	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.933	41.187
Realizável	33.839	24.258	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.013	2.705	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.919	41.217
Aplicações Financeiras	25.837	18.233	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	-30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.140	6.030	Não Ganha - PPCNG	979	2.670	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.698	12.203	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.501	3.891	Provisão para Remissão	34	34	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.604	-1.790
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.145	3.036	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	998	997	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.572	27.340
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.896	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.887	27.681
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.351	817	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.455	1.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-315	-341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.006	38	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	187	87	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.410	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.757	12.057
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	82
Créditos Tributários e Previdenciários	707	681	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	592	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.762	2.467
Bens e Títulos a Receber	1.603	1.355	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	830	2.287
Despesas Antecipadas	3	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	817	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.192	10.847	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.972	5.684	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	813	993			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	415	275			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.972	5.683						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.124	1.020
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	698	679
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	698	679
Imobilizado	4.032	4.089
Imóveis de Uso Próprio	3.166	3.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.166	3.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	865	750
Não Hospitalares / Odontológicos	865	750
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	64	55
TOTAL DO ATIVO	47.690	35.906

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,7%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,9%	33,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,2%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,8%	12,0%
Margem EBIT	24,4%	14,0%
Margem EBITDA	25,2%	14,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,7%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,0%	17,2%
COMB	73,9%	86,7%
COMBA	73,4%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,2	41,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	16,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.459	15.029
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	304	318
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	61	74
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	244	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.154	14.710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.154	14.710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.043	14.089
Capital Social / Patrimônio Social	4.251	3.758
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.389	5.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.389	5.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.403	4.740
TOTAL DO PASSIVO	47.690	35.906

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,41
LC (Liquidez Corrente)	4,21	3,69

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.722	139
Outras Receitas Operacionais	210	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	64	155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.070	3.381
RESULTADO BRUTO	17.406	11.069
Despesas de Comercialização	67	73
Despesas Administrativas	7.382	6.757
Resultado Financeiro Líquido	289	710
Receitas Financeiras	668	1.166
Despesas Financeiras	379	456
Resultado Patrimonial	71	199
Receitas Patrimoniais	71	199
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.318	5.149
Imposto de Renda	221	241
Contribuição Social	87	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	124	73
RESULTADO LÍQUIDO	9.886	4.740

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	33,2%	31,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	367,02	329,76

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA DOS METALURGICOS, 2520 - / Bairro:
CASA DE PEDRA – CEP: 27.258-000 // Volta
Redonda/RJ

Registro: 36.458-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 35.917.970/0001-30

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/19: 67.676

Beneficiários em dez/20: 66.272

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	159.890	168.748
Disponível	3.325	2.553
Realizável	156.565	166.195
Aplicações Financeiras	88.769	103.429
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.560	33.551
Aplicações Livres	54.208	69.878
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.089	39.247
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.996	27.553
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.268	11.156
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.825	539
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.000	2.383
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	426	347
Bens e Títulos a Receber	23.180	20.704
Despesas Antecipadas	6	36
Conta-Corrente com Cooperados	94	49
ATIVO NÃO CIRCULANTE	185.583	129.751
Realizável a Longo Prazo	6.425	6.783
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.501	4.785
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.924	1.999

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	148.405	114.947
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.921	55.231
Provisões de Prêmios / Contraprestações	37.605	29.019
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	36.288	27.970
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.317	1.049
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.454	5.084
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.055	4.100
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.807	17.028
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.395	5.626
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	179	175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.216	5.451
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	535	1.934
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.494	7.557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.600	7.898
Débitos Diversos	46.886	35.318
Conta-Corrente de Cooperados	1.574	1.381

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	422.159	429.226
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	434.981	440.345
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	435.620	440.189
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-639	156
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.822	-11.119
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	315.570	320.401
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	313.792	316.930
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.778	3.471
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	106.589	108.824
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	268	351
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	84.015	59.314
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	74.073	56.661
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	73.449	67.893
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	67.847	63.928
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	6.891	5.707
Outros Investimentos	60.956	58.221
Imobilizado	99.555	48.402
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31.605	23.063
Não Hospitalares / Odontológicos	28.683	19.618
Imobilizações em Curso	2.922	3.445
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	67.950	25.338
	6.155	6.672
TOTAL DO ATIVO	345.473	298.499

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	7,6%
Margem EBIT	8,0%	11,4%
Margem EBITDA	8,4%	11,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,8%	74,6%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,4%
DA (despesas administrativas)	11,1%	10,6%
COMB	88,2%	87,6%
COMBA	90,1%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,6	10,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	93.957	80.102
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.140	1.835
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.085	1.713
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	59.853	52.080
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	59.853	52.080
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.863	6.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.863	6.773
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.863	6.773
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.423	13.644
Débitos Diversos	1.679	5.770
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.111	103.450
Capital Social / Patrimônio Social	66.588	56.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.494	20.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	63	63
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.431	19.955
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.029	27.224
TOTAL DO PASSIVO	345.473	298.499

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,69	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,47

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.540	1.311
Outras Receitas Operacionais	4.402	1.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.920	-2.623
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.647	21.291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15.988	13.792
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	965	829
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.693	6.669
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78.094	49.687
RESULTADO BRUTO	87.211	94.889
Despesas de Comercialização	9.889	10.221
Despesas Administrativas	46.758	45.367
Resultado Financeiro Líquido	-8.905	-3.525
Receitas Financeiras	6.098	10.141
Despesas Financeiras	15.003	13.665
Resultado Patrimonial	-2.966	-615
Receitas Patrimoniais	1.393	1.323
Despesas Patrimoniais	4.359	1.938
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.693	35.162
Imposto de Renda	1.592	1.756
Contribuição Social	596	657
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.504	32.749

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,8%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,2%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	61,2%	58,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	536,38	596,40

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATO GROSSO, 3936 - / Bairro: VILA
MARIN – CEP: 15.505-185 // Votuporanga/SP

Registro: 32.807-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.883
Beneficiários em dez/20: 9.381

CNPJ: 53.807.475/0001-50

UNIMED DE VOTUPORANGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.290	20.439	PASSIVO CIRCULANTE	8.113	8.954	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.075	45.323
Disponível	221	112	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.237	5.517	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.972	45.965
Realizável	22.070	20.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	968	953	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.480	43.841
Aplicações Financeiras	18.068	14.746	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	492	2.124
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.278	7.660	Não Ganha - PPCNG	968	953	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.791	7.086	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.917	2.683	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-897	-642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	266	364	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	109	92	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.618	35.293
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.057	3.161	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.272	35.039
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.387	2.231	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.103	1.311	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	284	177
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	264	88	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	497	1.074	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.458	10.030
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94	6
Créditos Tributários e Previdenciários	723	968	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.483	14.663
Bens e Títulos a Receber	850	853	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.339	14.498
Despesas Antecipadas	15	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.944	11.017	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	1.931	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	918	1.256			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.928	2.146			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	1.887
Investimentos	6.578	6.411
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.578	6.411
Imobilizado	3.267	2.600
Imóveis de Uso Próprio	348	367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	348	367
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.163	1.106
Não Hospitalares / Odontológicos	573	375
Imobilizações em Curso	1.182	752
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	59	75
TOTAL DO ATIVO	32.234	31.456

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	15,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	6,8%
Margem EBIT	5,2%	7,8%
Margem EBITDA	5,5%	8,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,1%	77,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,9%
COMB	88,7%	91,1%
COMBA	87,4%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	33,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.743	2.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.743	1.034
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.743	1.034
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.497
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	1.497
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.378	19.971
Capital Social / Patrimônio Social	3.016	2.942
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.028	13.953
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.028	13.953
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.334	3.075
TOTAL DO PASSIVO	32.234	31.456

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,27	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	145	165
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-434	-531
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.922	1.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	896	552
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	67	77
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.959	566
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.149	15.749
RESULTADO BRUTO	6.530	7.224
Despesas de Comercialização	574	573
Despesas Administrativas	5.206	5.402
Resultado Financeiro Líquido	721	1.173
Receitas Financeiras	812	1.306
Despesas Financeiras	90	133
Resultado Patrimonial	26	15
Receitas Patrimoniais	26	15
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.497	2.436
Imposto de Renda	140	234
Contribuição Social	59	93
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.334	3.075

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	78,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	457,11	427,54

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ITAPECERICA, 427 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.500-018 // Divinópolis/MG

UNIMED DIVINOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 31.912-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 176.491
Beneficiários em dez/20: 176.659

CNPJ: 25.250.820/0001-62

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	224.835	177.179	PASSIVO CIRCULANTE	63.579	63.125	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	403.651	374.869
Disponível	14.299	33.600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.857	50.896	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	410.341	377.896
Realizável	210.536	143.578	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.754	1.645	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	410.486	377.882
Aplicações Financeiras	173.073	113.716	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-146	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.172	45.627	Não Ganha - PPCNG	1.647	1.597	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	130.901	68.090	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.054	24.646	Provisão para Remissão	107	49	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.690	-3.027
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.929	8.724	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.937	8.069	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	293.913	299.481
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.955	25.465	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	295.419	298.434
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.041	4.565	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.210	15.716	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.506	1.046
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.084	11.357	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.223	1.154	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.613	3.931	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	109.737	75.388
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	614	673
Créditos Tributários e Previdenciários	214	638	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	571	120	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.077	7.981
Bens e Títulos a Receber	7.415	3.110	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.387	1.636
Despesas Antecipadas	559	314	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.041	3.811	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.417	69.413	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	48.743	44.863	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.167	1.146	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	582	582	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	582	582			
Créditos Tributários e Previdenciários	135	135	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.274	2.592			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.086	3.978			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	48.608	44.728						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.874	4.082
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.689	20.338
Imóveis de Uso Próprio	17.303	17.561
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.303	17.561
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.075	2.438
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	311	339
Intangível	111	130
TOTAL DO ATIVO	298.252	246.591

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,8%	17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,5%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	11,4%
Margem EBIT	15,7%	12,8%
Margem EBITDA	15,9%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,8%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,3%
COMB	80,8%	88,4%
COMBA	81,1%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	51,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71.004	54.930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.560	9.307
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	193	105
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.368	9.202
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61.444	45.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61.444	45.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	163.669	128.536
Capital Social / Patrimônio Social	24.662	22.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.793	63.356
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.793	63.356
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	53.215	42.800
TOTAL DO PASSIVO	298.252	246.591

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,88
LC (Liquidez Corrente)	3,54	2,81

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.690	3.960
Outras Receitas Operacionais	0	2.385
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.719	6.985
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20.471	5.370
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.693	1.234
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-64	-69
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.618	450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.312	6.028
RESULTADO BRUTO	87.397	70.998
Despesas de Comercialização	781	770
Despesas Administrativas	31.474	31.172
Resultado Financeiro Líquido	-1.697	4.823
Receitas Financeiras	7.943	8.325
Despesas Financeiras	9.640	3.502
Resultado Patrimonial	832	1.056
Receitas Patrimoniais	832	1.073
Despesas Patrimoniais	0	17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	54.277	44.936
Imposto de Renda	421	1.245
Contribuição Social	158	473
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	483	417
RESULTADO LÍQUIDO	53.215	42.800

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	47,2%	53,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	190,33	175,63

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 15º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 01.419-909 // São
Paulo/SP

UNIMED DO BRASIL

Registro: 30.087-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 48.090.146/0001-00

Beneficiários em dez/19:
Beneficiários em dez/20: 3

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	187.248	154.040	PASSIVO CIRCULANTE	78.291	77.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-525	-11.999
Disponível	795	1.506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.176	40.156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-525	-11.999
Realizável	186.453	152.534	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38.176	40.156	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	171.571	137.677	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-525	-11.999
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	97.658	94.900	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	73.914	42.777	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	38.176	40.156	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-525	-11.999
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.743	7.355	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	272.978	257.343
Bens e Títulos a Receber	5.038	5.016	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4.100	2.486	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	294.038	254.132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.814	1.582	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	309	309	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.966	3.919			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	40			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.639	19.004			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	19.509	14.460			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.505	1.273						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	259.018	220.418
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	258.223	220.201
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	323	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	257.900	220.201
Imobilizado	21.627	23.270
Imóveis de Uso Próprio	7.532	7.721
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.532	7.721
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12.098	14.112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.997	1.438
Intangível	9.579	8.863
TOTAL DO ATIVO	481.286	408.172

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9991,2%	-298,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12875,2%	-332,1%
Margem EBIT	-13854,7%	-365,6%
Margem EBITDA	-13919,0%	-368,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-4947,8%	-233,0%
COMB	-4947,8%	-233,0%
COMBA	417,2%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63.701	58.829
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.387	53.882
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	56.387	53.882
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.314	4.947
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.314	4.947
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	339.295	271.764
Capital Social / Patrimônio Social	124.970	113.023
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	189.240	145.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	189.240	145.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25.085	13.274
TOTAL DO PASSIVO	481.286	408.172

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,14
LC (Liquidez Corrente)	2,39	1,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	272.978	257.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	220.050	209.502
RESULTADO BRUTO	52.404	35.842
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.951	27.952
Resultado Financeiro Líquido	6.745	8.903
Receitas Financeiras	7.855	9.773
Despesas Financeiras	1.110	869
Resultado Patrimonial	38.360	26.208
Receitas Patrimoniais	44.191	30.024
Despesas Patrimoniais	5.831	3.815
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	71.558	43.002
Imposto de Renda	2.948	2.303
Contribuição Social	1.080	848
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	67.531	39.850

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	56,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	-14.569,50	x.x.x

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA CLARA, 78 - / Bairro: SALESIANO -
CEP: 63.050-210 // Juazeiro do Norte/CE

Registro: 35.612-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.427
Beneficiários em dez/20: 35.781

CNPJ: 07.583.396/0001-96

UNIMED DO CARIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.693	42.746	PASSIVO CIRCULANTE	16.910	21.078	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	195.436	171.827
Disponível	8.717	1.847	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.278	17.383	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	197.389	172.562
Realizável	35.976	40.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.421	5.917	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	197.389	172.562
Aplicações Financeiras	27.372	28.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.421	5.917	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.230	15.909	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.142	12.344	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.096	7.188	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	924	837	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.954	-735
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.875	4.442	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48	4.727	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	126.946	139.170
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.885	5.902	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.963	138.022
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.018	1.148
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.220	2.746	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	10	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.789	2.666	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	68.490	32.657
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	492	723	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.652	8.542
Bens e Títulos a Receber	226	2.069	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.652	8.516
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.073	14.367	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	685	568	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.293	1.697			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.339	1.988			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	568						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.636	4.634
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.280	1.282
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.123	300
Outros Investimentos	1.157	3.961
Imobilizado	8.726	9.136
Imóveis de Uso Próprio	6.841	7.107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.841	7.107
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.884	2.029
Não Hospitalares / Odontológicos	1.884	2.029
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	26	29
TOTAL DO ATIVO	58.766	57.113

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,8%	-9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,4%	-14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	-3,1%
Margem EBIT	10,0%	-2,3%
Margem EBITDA	10,3%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,0%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,8%	10,4%
COMB	74,3%	92,2%
COMBA	73,7%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	68,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	14,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	685	568
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	685	557
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	685	557
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.171	35.467
Capital Social / Patrimônio Social	8.114	8.102
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.134	32.611
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.134	32.611
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.923	-5.246
TOTAL DO PASSIVO	58.766	57.113

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,58	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.438	4.978
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.438	4.958
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.445	24.139
RESULTADO BRUTO	48.260	12.082
Despesas de Comercialização	1.119	1.355
Despesas Administrativas	17.139	17.936
Resultado Financeiro Líquido	1.509	2.592
Receitas Financeiras	2.158	3.183
Despesas Financeiras	649	590
Resultado Patrimonial	-12.608	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	12.608	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.903	-4.617
Imposto de Renda	146	456
Contribuição Social	61	173
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.696	-5.246

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	97,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	459,71	405,57

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE LUIS FIGUEIRA, 52 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 60.120-150 // Fortaleza/CE

UNIMED DO CEARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 32.195-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 70.825
Beneficiários em dez/20: 72.839

CNPJ: 10.395.358/0001-14

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	100.054	48.740
Disponível	1.513	2.032
Realizável	98.541	46.708
Aplicações Financeiras	88.198	39.807
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.402	22.955
Aplicações Livres	64.796	16.852
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.218	4.317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.047	4.317
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.171	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	896	777
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	291	1.170
Bens e Títulos a Receber	938	637
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.124	44.970
Realizável a Longo Prazo	2.582	3.119
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.582	2.974
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	145

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	44.238	33.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.651	14.286
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.880	4.019
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.880	4.019
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.051	701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.935	1.881
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.784	7.686
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.520	15.022
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.520	15.019
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.895	1.433
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.172	2.775
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	204.266	123.202
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	209.476	124.792
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	209.476	124.792
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.210	-1.590
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89.691	67.605
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89.592	67.224
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	381
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	114.575	55.597
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.637	12.310
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.637	12.310
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.955	30.872
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	30.281	27.982
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	30.281	30.049
Imobilizado	12.312	10.979
Imóveis de Uso Próprio	7.330	7.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.330	7.732
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.752	2.960
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizações em Curso	4.752	2.958
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	230	286
	1.275	0
TOTAL DO ATIVO	147.178	93.710

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,4%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,4%	-17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,1%	35,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,7%	-7,2%
Margem EBIT	20,5%	-6,0%
Margem EBITDA	21,6%	-4,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,9%	54,9%
DC (despesas comercialização)	5,0%	6,6%
DA (despesas administrativas)	25,5%	38,9%
COMB	74,4%	100,4%
COMBA	73,6%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	138,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	13,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.139	9.631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	38
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.322	2.937
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.322	2.937
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.071	6.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.071	6.657
Tributos e Contribuições	2.071	6.657
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.746	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	90.801	50.563
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	54.444	57.321
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	54.444	57.321
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34.271	-8.844
TOTAL DO PASSIVO	147.178	93.710

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,20
LC (Liquidez Corrente)	2,26	1,45

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.675	9.283
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.618	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.533	3.027
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.067	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.591	6.257
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.991	14.375
RESULTADO BRUTO	110.547	44.249
Despesas de Comercialização	10.242	8.103
Despesas Administrativas	52.113	47.933
Resultado Financeiro Líquido	2.253	3.682
Receitas Financeiras	3.407	4.456
Despesas Financeiras	1.154	774
Resultado Patrimonial	-9.714	0
Receitas Patrimoniais	4	0
Despesas Patrimoniais	9.718	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.731	-8.106
Imposto de Renda	297	537
Contribuição Social	115	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40.319	-8.844

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	78,5%	77,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	239,27	150,28

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 81 - 8º E 9º ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.236-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5
Beneficiários em dez/20: 5

CNPJ: 31.432.792/0001-05

UNIMED FEDERAÇÃO RIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	79.056	87.099	PASSIVO CIRCULANTE	71.500	82.208	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10	10
Disponível	645	347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.816	2.623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10	10
Realizável	78.410	86.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.815	2.622	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10	10
Aplicações Financeiras	19.105	12.968	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.100	7.470	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.005	5.498	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	2.815	2.622	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	57.522	71.794	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10	10
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	389	380	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.274	47.680
Bens e Títulos a Receber	1.343	1.335	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.494	4.092
Despesas Antecipadas	52	274	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.912	35.908	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.763	68.516	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.842	7.197	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.824	1.791			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.200	0			
Títulos e Créditos a Receber	10.360	6.865	Débitos Diversos	7.581	7.526			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	317	1.751			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	482	332						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.892	25.245
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.083	7.910
Imobilizado	2.770	2.963
Imóveis de Uso Próprio	2.094	2.255
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.094	2.255
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	675	708
Não Hospitalares / Odontológicos	675	708
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	408	503
TOTAL DO ATIVO	117.967	123.007

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	367679,7%	405680,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10573,6%	24420,7%
Margem EBIT	23543,3%	104486,7%
Margem EBITDA	32827,2%	114359,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	369698,1%	395928,9%
COMB	369698,1%	395928,9%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.857	22.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.259	10.488
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11.259	10.488
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	744	606
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	744	606
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	107	377
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.000	0
Débitos Diversos	9.748	11.037
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.610	18.291
Capital Social / Patrimônio Social	16.815	14.851
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.306	3.227
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.306	3.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	489	213
TOTAL DO PASSIVO	117.967	123.007

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,92	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,06

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	39.780	43.588
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-111
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.296	9.003
RESULTADO BRUTO	34.960	38.575
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	35.152	37.648
Resultado Financeiro Líquido	1.437	523
Receitas Financeiras	2.644	8.122
Despesas Financeiras	1.207	7.599
Resultado Patrimonial	-214	886
Receitas Patrimoniais	1.426	1.389
Despesas Patrimoniais	1.640	503
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.031	2.336
Imposto de Renda	19	9
Contribuição Social	7	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.005	2.322

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,5%	85,1%
CE (Composição do endividamento)	73,4%	78,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	158,47	158,48

UNIMED DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GOMES DOMINGUES, 1153 - / Bairro:
SANTA FÉ – CEP: 79.021-230 // Campo
Grande/MS

Registro: 31.674-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 00.755.186/0001-99

FEDERAÇÃO DAS UNIMED'S DE MATO GROSSO DO SUL

Beneficiários em dez/19: 1

Beneficiários em dez/20: 1

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.411	27.757	PASSIVO CIRCULANTE	8.563	16.964	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36	35
Disponível	22	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36	35
Realizável	19.389	27.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36	35
Aplicações Financeiras	10.920	11.287	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28	27	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.892	11.259	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36	34
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.568	6.531
Bens e Títulos a Receber	11	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8.458	16.444	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.029	3.019	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	500	608	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	79	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8.428	16.826			
Depósitos Judiciais e Fiscais	500	608						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.307	1.162
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.307	1.162
Imobilizado	1.222	1.249
Imóveis de Uso Próprio	1.089	1.102
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.089	1.102
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	134	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.440	30.776

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	37,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16537,1%	18830,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9642,8%	11927,6%
Margem EBIT	10081,9%	12469,8%
Margem EBITDA	10214,3%	12603,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,2%	1,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7849,4%	8508,9%
COMB	7849,6%	8509,9%
COMBA	x.x.x	657,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.620	2.824
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	500	608
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	500	608
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	411	558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	411	558
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.709	1.658
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.258	10.987
Capital Social / Patrimônio Social	1.060	1.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.728	6.725
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.728	6.725
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.470	3.201
TOTAL DO PASSIVO	22.440	30.776

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,27	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.012	4.835
Outras Receitas Operacionais	1.556	1.696
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-297	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-297	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.901	6.565
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.801	2.967
Resultado Financeiro Líquido	158	417
Receitas Financeiras	315	606
Despesas Financeiras	157	189
Resultado Patrimonial	183	143
Receitas Patrimoniais	183	143
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.441	4.159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.441	4.159

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	64,3%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	85,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	2.973,37	2.905,50

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OTTO BOEHM, 478 - / Bairro: AMÉRICA -
CEP: 89.201-700 // Joinville/SC

UNIMED SANTA CATARINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 35.569-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 163.010
Beneficiários em dez/20: 157.097

CNPJ: 76.590.884/0001-43

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	221.213	195.073
Disponível	166	67
Realizável	221.047	195.006
Aplicações Financeiras	136.225	116.649
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.894	56.496
Aplicações Livres	82.331	60.153
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53.693	48.320
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.381	30.444
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.836	11.154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.476	6.722
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.608	4.628
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14.157	11.171
Bens e Títulos a Receber	4.106	4.167
Despesas Antecipadas	523	189
Conta-Corrente com Cooperados	9.736	9.882
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82.984	75.192
Realizável a Longo Prazo	25.279	24.734
Aplicações Financeiras	15.118	13.367
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.370	6.099
Aplicações Livres	8.748	7.269
Créditos Tributários e Previdenciários	1.129	1.057
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.010	4.897
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.022	5.412

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	94.186	93.940
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.988	57.819
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.169	9.288
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.908	4.425
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.261	4.863
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.130	5.106
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.221	22.260
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.468	21.165
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.004	12.667
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	318	796
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.686	11.871
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.416	3.571
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.305	2.148
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.831	6.467
Conta-Corrente de Cooperados	9.643	11.269

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	464.174	362.333
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	474.580	368.707
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	474.580	368.707
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.406	-6.374
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	315.938	277.084
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	315.635	276.585
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	303	499
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	148.235	85.249
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.015	4.854
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.102	64.542
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.498	53.335
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	46.701	45.151
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.025	19.440
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	12.025	10.782
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	17.491	28.998
Imobilizado	10.910	5.107
Imóveis de Uso Próprio	7.517	2.449
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.517	2.449
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.370	2.658
Imobilizações em Curso	23	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	94	201
TOTAL DO ATIVO	304.197	270.265

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	4,4%
Margem EBIT	7,9%	5,7%
Margem EBITDA	8,1%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,1%	76,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	11,8%	13,3%
COMB	80,5%	90,7%
COMBA	80,3%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	48,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	38,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71.092	64.438
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.643	8.619
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.370	6.099
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	272	2.520
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.208	8.563
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.208	8.563
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53.261	46.597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53.261	46.597
Tributos e Contribuições	48.487	36.468
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.774	10.129
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	981	659
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	138.919	111.887
Capital Social / Patrimônio Social	27.316	27.316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	90.341	70.367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.029	1.044
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	89.312	69.323
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.262	14.204
TOTAL DO PASSIVO	304.197	270.265

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,39
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.401	2.665
Outras Receitas Operacionais	4.204	8.542
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.204	-2.639
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.099	1.326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.163	2.364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.936	-1.039
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	96.832	92.619
RESULTADO BRUTO	79.219	58.061
Despesas de Comercialização	2.789	3.188
Despesas Administrativas	54.784	48.208
Resultado Financeiro Líquido	966	5.639
Receitas Financeiras	5.711	7.961
Despesas Financeiras	4.745	2.322
Resultado Patrimonial	9.300	6.174
Receitas Patrimoniais	10.190	7.581
Despesas Patrimoniais	890	1.408
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.912	18.477
Imposto de Renda	2.705	1.871
Contribuição Social	1.008	736
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28.199	15.871

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	59,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	244,32	192,39

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GETÚLIO, 78/90 - / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 01.509-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.999-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 385.552
Beneficiários em dez/20: 348.825

CNPJ: 43.643.139/0001-66

FEDERAÇÃO DAS UNIMEDS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	672.607	709.621
Disponível	54.137	689
Realizável	618.470	708.932
Aplicações Financeiras	422.212	462.359
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	203.124	254.003
Aplicações Livres	219.088	208.356
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116.232	144.815
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45.507	138.819
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	46
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70.670	5.950
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.026	2.642
Despesas Diferidas	2.566	593
Créditos Tributários e Previdenciários	53.187	48.617
Bens e Títulos a Receber	21.491	49.406
Despesas Antecipadas	1.757	499
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	147.679	96.330
Realizável a Longo Prazo	55.016	19.435
Aplicações Financeiras	7.118	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.118	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	22.049	875
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.910	18.560
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.939	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	306.939	392.912
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	191.733	228.029
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.627	28.502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	26.788
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.627	1.714
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16.468	24.923
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47.281	38.197
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	125.357	136.407
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71.699	89.353
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	71.699	89.353
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	11.968
Provisão para IR e CSLL	0	11.968
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.688	5.602
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.079	23.384
Débitos Diversos	27.739	34.577
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	655.954	641.875
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	680.117	656.765
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	683.034	657.383
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.917	-619
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24.163	-14.890
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	293.982	528.416
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	305.032	631.385
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11.050	-102.969
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	361.972	113.459
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	380	447
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.916	127.442
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.801	121.166
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	61.844	49.841
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	53.532	2.082
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	53.532	2.082
Imobilizado	17.386	20.251
Imóveis de Uso Próprio	12.947	13.188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.947	13.188
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.347	6.869
Não Hospitalares / Odontológicos	4.347	6.869
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	91	194
Intangível	13.434	6.803
TOTAL DO ATIVO	820.286	805.951

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	10,2%
Margem EBIT	15,6%	13,8%
Margem EBITDA	16,8%	14,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,8%	82,3%
DC (despesas comercialização)	6,3%	7,3%
DA (despesas administrativas)	24,9%	26,6%
COMB	76,0%	116,2%
COMBA	75,9%	113,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	81,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,0	62,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	58.050	52.234
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.826	30.551
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.587	1.583
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16.239	28.968
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.909	4.648
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32.909	4.648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8.054
Débitos Diversos	5.315	8.981
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	455.297	360.805
Capital Social / Patrimônio Social	144.187	144.537
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	225.342	192.439
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	225.342	192.439
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	85.768	23.829
TOTAL DO PASSIVO	820.286	805.951

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,19	1,81

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	223	3.282
Outras Receitas Operacionais	2.892	2.994
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.370	8.989
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.493	3.886
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.082	693
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.794	4.409
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	61.301	123.584
RESULTADO BRUTO	283.598	108.775
Despesas de Comercialização	41.230	46.773
Despesas Administrativas	163.156	170.864
Resultado Financeiro Líquido	1.072	16.918
Receitas Financeiras	11.781	25.999
Despesas Financeiras	10.709	9.082
Resultado Patrimonial	12.103	174.048
Receitas Patrimoniais	12.167	175.131
Despesas Patrimoniais	64	1.083
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	92.388	82.103
Imposto de Renda	509	10.440
Contribuição Social	197	3.778
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	897	2.457
RESULTADO LÍQUIDO	90.785	65.427

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	84,1%	88,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	143,40	122,75

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO CAMILO, 283 - / Bairro: TARUMÃ
- CEP: 82.530-450 // Curitiba/PR

Registro: 31.272-0

CNPJ: 78.339.439/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 160.207

Beneficiários em dez/20: 151.677

UNIMED PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	236.876	168.227	PASSIVO CIRCULANTE	138.993	114.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	184.561	108.311
Disponível	2.736	3.555	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.451	50.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	196.449	112.657
Realizável	234.140	164.673	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.874	1.901	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	196.318	112.914
Aplicações Financeiras	170.538	118.536	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	131	-257
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.060	49.369	Não Ganha - PPCNG	1.746	1.771	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	116.478	69.167	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.757	30.909	Provisão para Remissão	128	130	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.889	-4.346
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.158	26.071	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.223	1.392	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.016	43.462
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.549	2.958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.195	38.057
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.804	43.983	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.821	5.405
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.599	4.838	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.903	2.914	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37.695	29.089	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	124.545	64.849
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.589	10.289
Créditos Tributários e Previdenciários	18.014	7.093	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.723	1.698	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.277	48.254
Bens e Títulos a Receber	5.494	4.327	Comercialização sobre Operações	0	152	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	416	24.597
Despesas Antecipadas	1.433	893	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27.266	19.861	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	105.048	91.804	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.706	7.376	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.183	9.792	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.644	9.323	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.241	10.136			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.963	13.618			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	2.405			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.183	9.792						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36.032	33.711
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.840	15.511
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.840	15.511
Imobilizado	44.010	39.115
Imóveis de Uso Próprio	37.294	15.447
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	37.294	15.447
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.888	4.499
Não Hospitalares / Odontológicos	4.888	4.499
Imobilizações em Curso	1.828	19.169
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9.822	9.186
TOTAL DO ATIVO	341.924	260.032

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,3%	84,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,5%	17,7%
Margem EBIT	34,3%	24,1%
Margem EBITDA	36,1%	25,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,5%	40,1%
DC (despesas comercialização)	1,3%	2,5%
DA (despesas administrativas)	43,3%	73,8%
COMB	77,1%	116,4%
COMBA	75,0%	111,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	112,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	36,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.773	2.167
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	202
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	74	202
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.753	1.099
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.753	1.099
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	946	866
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	199.158	143.059
Capital Social / Patrimônio Social	79.868	62.863
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	101.108	63.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	101.108	63.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	18.181	17.059
TOTAL DO PASSIVO	341.924	260.032

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,47

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	242	239
Outras Receitas Operacionais	21.619	23.418
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.575	-205
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.014	9.696
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.128	8.122
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.732	1.366
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-446	-333
Provisão para Perdas Sobre Créditos	599	540
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.550	21.610
RESULTADO BRUTO	135.272	91.880
Despesas de Comercialização	2.413	2.702
Despesas Administrativas	79.908	79.898
Resultado Financeiro Líquido	5.322	5.014
Receitas Financeiras	5.686	8.641
Despesas Financeiras	364	3.627
Resultado Patrimonial	4.602	8.212
Receitas Patrimoniais	4.924	8.345
Despesas Patrimoniais	322	133
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	62.875	22.507
Imposto de Renda	4.672	2.606
Contribuição Social	1.921	691
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	56.282	19.209

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	98,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	97,87	57,08

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA GUIOMAR PORTO, 389 -
TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 47.800-000 //
Barreiras/BA

UNIMED DO OESTE DA BAHIA

Registro: 32.508-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.400
Beneficiários em dez/20: 6.202

CNPJ: 34.063.123/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.902	24.651	PASSIVO CIRCULANTE	9.268	8.506	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.724	20.352
Disponível	422	231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.640	5.829	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.890	20.444
Realizável	28.480	24.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	477	482	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.890	20.444
Aplicações Financeiras	28.207	23.720	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.234	3.533	Não Ganha - PPCNG	477	482	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.973	20.187	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	568	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-165	-92
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	197	460	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.609	2.212	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.630	18.261
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.507	2.104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.614	18.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	108	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.048	1.032	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	19	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	514	491	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.094	2.091
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	171	432
Créditos Tributários e Previdenciários	31	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	73	50	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.113	1.529
Bens e Títulos a Receber	9	91	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-419	-418
Despesas Antecipadas	0	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	441	441	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.216	2.741	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.478	2.043	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.177	797	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	105	83	Provisões	143	440	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	143	440			
Aplicações Livres	105	83	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	546	500			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	241	222			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	228			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.373	1.960						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	570	520
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	231	231
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	231	231
Imobilizado	168	168
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	39	39
Não Hospitalares / Odontológicos	39	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	10
TOTAL DO ATIVO	32.118	27.392

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	0,9%
Margem EBIT	9,9%	7,2%
Margem EBITDA	10,1%	7,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,2%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,0%	16,6%
COMB	106,2%	106,3%
COMBA	102,7%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	86,6	85,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.750	8.245
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.616	2.061
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.616	2.061
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.232	5.282
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	6.232	5.282
Tributos e Contribuições	5.872	4.967
Parcelamento de Tributos e Contribuições	360	315
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	902	902
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.100	10.640
Capital Social / Patrimônio Social	2.052	2.067
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.961	8.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.961	8.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	88	-419
TOTAL DO PASSIVO	32.118	27.392

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,59
LC (Liquidez Corrente)	3,12	2,90

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.503	1.899
Outras Receitas Operacionais	29	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-113	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.464	101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.440	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-852	842
RESULTADO BRUTO	5.653	3.049
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	5.002	3.371
Resultado Financeiro Líquido	491	782
Receitas Financeiras	761	1.488
Despesas Financeiras	270	707
Resultado Patrimonial	53	297
Receitas Patrimoniais	53	297
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.194	755
Imposto de Renda	127	408
Contribuição Social	54	155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.013	192

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	61,2%
CE (Composição do endividamento)	46,3%	50,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	170,59	224,82

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 2376 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 85.884-000 // Medianeira/PR

Registro: 30.522-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 23.158
Beneficiários em dez/20: 22.853

CNPJ: 78.420.783/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.982	21.155	PASSIVO CIRCULANTE	14.335	12.914	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.489	51.636
Disponível	1.132	1.567	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.057	8.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.465	52.590
Realizável	24.850	19.589	Provisões de Prêmios / Contraprestações	273	218	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.465	52.590
Aplicações Financeiras	18.821	14.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.604	8.146	Não Ganha - PPCNG	273	218	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.217	6.131	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.403	2.293	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-976	-954
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.570	1.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	456	679	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.347	38.547
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.505	2.592	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.176	38.181
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	569	497	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.823	4.653	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	171	366
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.264	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	637	697	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.367	708	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.143	13.089
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	645	729
Créditos Tributários e Previdenciários	583	1.047	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	187	211	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.900	2.992
Bens e Títulos a Receber	902	862	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40	1.112
Despesas Antecipadas	135	309	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.180	496	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	368	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.023	15.758	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.624	7.646	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	249	212	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.834	1.564			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.618	2.250			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	208	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	268						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	136	0						

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	7.378	7.378
Investimentos	2.205	1.865
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.065	6.102
Imóveis de Uso Próprio	246	263
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	246	263
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.138	1.002
Não Hospitalares / Odontológicos	1.138	1.002
Imobilizações em Curso	5.680	4.838
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	129	145
TOTAL DO ATIVO	43.005	36.913

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-0,5%
Margem EBIT	7,5%	0,6%
Margem EBITDA	7,8%	1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	74,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	20,2%
COMB	87,6%	94,8%
COMBA	86,7%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	30,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.488	7.480
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	110	7.480
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	110	7.480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.378	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.182	16.519
Capital Social / Patrimônio Social	9.536	9.129
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.958	7.410
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.958	7.410
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.688	-20
TOTAL DO PASSIVO	43.005	36.913

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	124	314
Outras Receitas Operacionais	1.736	1.566
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-101	-121
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.099	3.937
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.011	3.661
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	313	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-225	276
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.908	3.412
RESULTADO BRUTO	13.579	9.340
Despesas de Comercialização	629	0
Despesas Administrativas	9.744	10.411
Resultado Financeiro Líquido	623	877
Receitas Financeiras	741	1.067
Despesas Financeiras	118	190
Resultado Patrimonial	743	338
Receitas Patrimoniais	802	339
Despesas Patrimoniais	60	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.572	143
Imposto de Renda	433	276
Contribuição Social	169	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.971	-243

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	65,7%	63,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	227,33	186,72

UNIMED DO RIO GRANDE DO NORTE - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA AÇÚ, 507 - / Bairro: TIROL – CEP: 59.020-110 // Natal/RN

FURN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 34.840-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 31.118
 Beneficiários em dez/20:

CNPJ: 24.368.771/0001-02

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.176	22.780
Disponível	896	1.138
Realizável	19.279	21.642
Aplicações Financeiras	15.316	13.075
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.930	13.075
Aplicações Livres	386	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	634	2.255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	390	2.255
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	978	992
Despesas Diferidas	139	1.546
Créditos Tributários e Previdenciários	287	942
Bens e Títulos a Receber	1.926	2.833
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.113	13.348
Realizável a Longo Prazo	2.548	1.953
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.172	1.366
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.376	586
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.249	38.189
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.658	25.418
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	4.932
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	4.681
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	251
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.737	1.340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.920	11.887
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	7.260
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	701	1.789
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	701	1.789
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	1.488
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.607	1.522
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.560	5.499
Débitos Diversos	716	2.472
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.339	80.304
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.627	80.957
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.729	81.259
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	898	-301
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.288	-653
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.541	84.256
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.793	82.952
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.253	1.304
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.798	-3.952
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.240	2.056
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.548	6.596
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	23
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO RIO GRANDE DO NORTE - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.480	4.400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	3.460
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.475	3.460
Imobilizado	85	477
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	85	477
Hospitalares / Odontológicos	0	232
Não Hospitalares / Odontológicos	85	245
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	6.518
TOTAL DO ATIVO	27.289	36.128

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	52,0%	-50,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	142,2%	429,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	-1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	-22,5%
Margem EBIT	24,2%	-20,4%
Margem EBITDA	24,5%	-20,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,1%	104,9%
DC (despesas comercialização)	3,3%	5,7%
DA (despesas administrativas)	15,2%	17,2%
COMB	91,6%	127,9%
COMBA	93,4%	126,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,1	59,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.054	2.154
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	861	1.244
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	647
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	861	597
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	957	674
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	957	674
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	236	236
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.985	-4.215
Capital Social / Patrimônio Social	1.904	1.904
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	714	11.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	714	11.987
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.367	-18.106
TOTAL DO PASSIVO	27.289	36.128

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	0,61
LC (Liquidez Corrente)	1,32	0,60

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.544	6.573
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-35
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.541	4.853
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.381	2.915
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.160	1.938
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	863	583
RESULTADO BRUTO	25.156	-771
Despesas de Comercialização	2.531	4.614
Despesas Administrativas	11.756	13.820
Resultado Financeiro Líquido	-1.490	922
Receitas Financeiras	1.359	2.668
Despesas Financeiras	2.850	1.746
Resultado Patrimonial	6.488	177
Receitas Patrimoniais	6.777	184
Despesas Patrimoniais	289	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.868	-18.106
Imposto de Renda	1.220	0
Contribuição Social	448	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.200	-18.106

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	111,7%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	94,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	240,73	190,01

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV.OTAVIO SANTOS, 147 - / Bairro: RECREIO -
CEP: 45.020-750 // Vitória da Conquista/BA

Registro: 35.037-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.934
Beneficiários em dez/20: 35.308

CNPJ: 16.415.598/0001-10

UNIMED DO SUDOESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.322	44.980	PASSIVO CIRCULANTE	22.928	22.119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	153.916	147.859
Disponível	3.648	14.127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.419	19.376	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	155.305	149.236
Realizável	55.674	30.853	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.466	3.504	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.305	149.236
Aplicações Financeiras	49.390	25.887	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.933	23.379	Não Ganha - PPCNG	3.466	3.504	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.457	2.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.261	3.595	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.389	-1.378
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.921	3.259	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	838	1.128	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.546	121.238
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.395	2.592	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.979	120.878
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.720	12.152	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	568	360
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.340	336	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	294	763	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.385	131	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.370	26.621
Despesas Diferidas	407	44	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	126	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	192	131	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.470	25.005
Bens e Títulos a Receber	1.322	438	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	104	401
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.193	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.346	10.624	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.752	6.849	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	242	180	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	242	180			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.133	886			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	74			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.698	1.473			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	203	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	5.549	6.824
Investimentos	2.410	2.355
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.918	1.293
Imóveis de Uso Próprio	410	418
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	410	418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.318	618
Hospitalares / Odontológicos	271	66
Não Hospitalares / Odontológicos	1.047	552
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	190	257
Intangível	266	127
TOTAL DO ATIVO	69.668	55.605

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,0%	48,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	8,9%
Margem EBIT	8,9%	11,0%
Margem EBITDA	9,0%	11,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,3%	82,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,9%	9,4%
COMB	91,4%	91,6%
COMBA	90,9%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	11,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.576	6.406
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	147
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	147
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.016	710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.016	710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.549	5.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.163	27.080
Capital Social / Patrimônio Social	11.178	4.604
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.667	15.663
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	8.671
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.667	6.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.318	6.813
TOTAL DO PASSIVO	69.668	55.605

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,21	1,82
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	22.366	24.604
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.577	2.354
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	340	393
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	667	635
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.570	1.327
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.571	21.733
RESULTADO BRUTO	28.692	27.538
Despesas de Comercialização	355	253
Despesas Administrativas	16.756	13.929
Resultado Financeiro Líquido	793	-717
Receitas Financeiras	2.024	2.401
Despesas Financeiras	1.231	3.118
Resultado Patrimonial	73	449
Receitas Patrimoniais	73	452
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.448	13.088
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.448	13.088

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	77,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	385,34	382,57

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FEDERACAO, 2799 - N/C / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.600-068 // Taquara/RS

Registro: 31.171-5

CNPJ: 73.936.395/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 38.043

Beneficiários em dez/20: 37.882

UNIMED ENCOSTA DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.746	32.802	PASSIVO CIRCULANTE	18.651	20.339	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.643	91.995
Disponível	1.994	1.468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.985	12.924	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.470	93.974
Realizável	37.752	31.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	863	2.912	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.463	93.871
Aplicações Financeiras	30.834	22.863	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	103
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.646	11.430	Não Ganha - PPCNG	599	2.671	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.189	11.433	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.431	5.127	Provisão para Remissão	264	242	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.827	-1.980
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.198	3.955	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	681	650	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.064	72.551
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.213	2.533	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.665	71.601
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.276	1.141	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.228	6.829	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-601	950
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.957	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	790	804	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.893	1.141	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.579	19.444
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	993	1.769	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.808	11.614
Bens e Títulos a Receber	539	528	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.244	6.939
Despesas Antecipadas	54	208	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.893	1.141	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	111	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.230	22.816	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.166	11.694	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	113	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.100	2.238			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	537			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.417	2.138			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.087	1.188			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.143	11.671						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	23						

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.169	799
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	480	314
Imobilizado	9.796	10.142
Imóveis de Uso Próprio	8.159	8.326
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.420	7.566
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	739	760
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.572	1.817
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	912	1.016
Imobilizações em Curso	64	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	99	181
TOTAL DO ATIVO	62.976	55.618

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	2,6%
Margem EBIT	11,8%	6,6%
Margem EBITDA	12,1%	7,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,8%	78,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	13,9%	16,9%
COMB	82,8%	96,9%
COMBA	84,1%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	18,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.929	13.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	958	988
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	328	357
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	630	630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.970	2.793
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.970	2.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	9.671
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	9.671
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.396	21.828
Capital Social / Patrimônio Social	16.145	14.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.190	6.653
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.190	6.653
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.061	955
TOTAL DO PASSIVO	62.976	55.618

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,32
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,61

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	420	3.310
Outras Receitas Operacionais	1.144	1.365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-40	-44
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.605	1.888
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.309	2.099
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	410	354
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	886	-564
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.106	8.537
RESULTADO BRUTO	27.637	20.591
Despesas de Comercialização	1.193	1.042
Despesas Administrativas	15.337	15.541
Resultado Financeiro Líquido	-1.735	-1.234
Receitas Financeiras	1.266	1.633
Despesas Financeiras	3.001	2.867
Resultado Patrimonial	649	462
Receitas Patrimoniais	653	462
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.020	3.236
Imposto de Renda	1.678	576
Contribuição Social	745	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.598	2.394

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	57,2%	60,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	246,97	209,12

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 2001 - / Bairro:
FÁTIMA – CEP: 99.700-000 // Erechim/RS

UNIMED (RS) ERECHIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 35.702-2

CNPJ: 87.638.334/0001-73

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 21.342

Beneficiários em dez/20: 21.980

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.285	23.758
Disponível	2.246	1.292
Realizável	28.039	22.466
Aplicações Financeiras	18.140	15.188
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.461	6.325
Aplicações Livres	11.678	8.863
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.448	1.452
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	125	458
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.429	809
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	894	185
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.030	796
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.841	1.482
Bens e Títulos a Receber	4.516	3.490
Despesas Antecipadas	63	58
Conta-Corrente com Cooperados	0	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.280	33.831
Realizável a Longo Prazo	1.865	2.036
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.865	2.036
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	24.156	18.757
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.341	6.806
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	213	632
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.911	3.490
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.217	2.684
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.231	2.407
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	59	102
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	71	68
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.101	2.238
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	779	620
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.393	2.084
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.376	1.455
Débitos Diversos	7.036	5.384
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.839	71.718
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.074	72.992
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.074	72.992
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.235	-1.274
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.730	50.848
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.197	51.239
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	533	-391
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.109	20.869
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	151	175
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.923	23.337
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.059	11.203
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.241	1.409
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	89	348
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	89	348
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	501	487
Imobilizado	30.756	29.913
Imóveis de Uso Próprio	22.170	22.478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.231	9.359
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.939	13.118
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.689	7.436
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.841	2.660
Imobilizações em Curso	478	0
Outras Imobilizações	419	0
Intangível	417	473
TOTAL DO ATIVO	64.565	57.589

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	16,8%	18,5%
COMB	91,8%	90,2%
COMBA	94,9%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	7,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	29,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.869	14.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.989	8.412
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.989	8.412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.205	5.042
Débitos Diversos	675	999
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.540	24.379
Capital Social / Patrimônio Social	20.585	18.173
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.771	4.808
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.771	4.808
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.184	1.398
TOTAL DO PASSIVO	64.565	57.589

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,85	0,78
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	627	141
Outras Receitas Operacionais	13.236	11.993
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.187	-2.721
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.072	1.512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	666	1.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	319	411
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.115	22.785
RESULTADO BRUTO	16.808	17.363
Despesas de Comercialização	657	602
Despesas Administrativas	13.104	13.260
Resultado Financeiro Líquido	-2.476	-2.013
Receitas Financeiras	527	797
Despesas Financeiras	3.003	2.809
Resultado Patrimonial	947	1.366
Receitas Patrimoniais	1.217	1.371
Despesas Patrimoniais	270	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.519	2.854
Imposto de Renda	223	364
Contribuição Social	150	195
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.146	2.295

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,6%	51,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	63,5%	56,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	298,63	291,76

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 821 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.900-000 // São Miguel do
Oeste/SC

Registro: 34.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.024
Beneficiários em dez/20: 11.428

CNPJ: 80.653.975/0001-58

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.535	19.631	PASSIVO CIRCULANTE	6.715	6.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.996	32.325
Disponível	2.099	795	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.710	3.437	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.489	33.442
Realizável	24.436	18.836	Provisões de Prêmios / Contraprestações	523	485	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.489	33.442
Aplicações Financeiras	21.029	15.584	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.184	3.068	Não Ganha - PPCNG	523	485	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.846	12.516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.372	1.981	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.493	-1.117
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	624	753	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	168	222	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.163	23.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.266	1.660	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.479	23.939
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	846	835	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.754	1.070	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	684	-571
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	902	393	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	109	146	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	794	777	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.833	8.957
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	90
Créditos Tributários e Previdenciários	443	427	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.101	5.103
Bens e Títulos a Receber	338	649	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.157	1.290
Despesas Antecipadas	42	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	720	777	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	102	40	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.885	4.094	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	206	177	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	64	95	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	533	860			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	594	974			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	19	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	206	177						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.263	1.247
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.263	1.247
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.263	1.247
Imobilizado	2.411	2.665
Imóveis de Uso Próprio	2.240	2.299
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.240	2.299
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	222
Não Hospitalares / Odontológicos	129	143
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	30.420	23.725

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,3%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,3%	31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	12,4%
Margem EBIT	25,5%	16,8%
Margem EBITDA	25,6%	17,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,2%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,3%	17,1%
COMB	81,6%	89,6%
COMBA	81,9%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	29,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.141	4.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.141	4.733
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.141	4.733
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.564	12.849
Capital Social / Patrimônio Social	3.841	3.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.887	7.040
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.887	7.040
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	836	2.304
TOTAL DO PASSIVO	30.420	23.725

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,82
LC (Liquidez Corrente)	3,95	3,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.045	1.155
Outras Receitas Operacionais	1.899	2.659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	29	14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	339	391
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	221	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	119	166
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.151	3.592
RESULTADO BRUTO	14.539	10.182
Despesas de Comercialização	39	62
Despesas Administrativas	5.810	5.539
Resultado Financeiro Líquido	-109	511
Receitas Financeiras	939	737
Despesas Financeiras	1.047	226
Resultado Patrimonial	48	105
Receitas Patrimoniais	67	145
Despesas Patrimoniais	18	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.630	5.196
Imposto de Renda	1.786	858
Contribuição Social	666	323
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.178	4.015

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,0%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	56,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	281,83	248,04

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE GETÚLIO VARGAS, 1245 - /
Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 45.996-137 //
Teixeira de Freitas/BA

Registro: 34.620-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.410
Beneficiários em dez/20: 22.503

CNPJ: 42.043.067/0001-53

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.434	29.898	PASSIVO CIRCULANTE	17.627	19.209	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.017	82.481
Disponível	9.537	2.362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.263	13.110	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.090	84.322
Realizável	27.897	27.537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.088	3.712	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.373	84.322
Aplicações Financeiras	20.223	19.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-283	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.034	11.326	Não Ganha - PPCNG	3.867	3.593	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.189	7.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.994	7.108	Provisão para Remissão	221	118	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.073	-1.841
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.188	6.668	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	56	153	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.117	65.770
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.286	2.077	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.452	64.751
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	355	441	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.833	7.169	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-336	1.020
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	451	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	112	73	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.153	898	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.901	16.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	6
Créditos Tributários e Previdenciários	44	137	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.746	3.197
Bens e Títulos a Receber	1.509	882	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.153	898	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	697	0
Despesas Antecipadas	15	22	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.433	5.495	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	175	1.328	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	168
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.256	1.857			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	1	Débitos Diversos	1.658	1.507			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	122	509			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	944	885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.489	4.609
Imóveis de Uso Próprio	4.076	4.151
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.076	4.151
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	413	458
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	42.866	35.393

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,9%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,6%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	2,0%
Margem EBIT	12,1%	5,8%
Margem EBITDA	12,3%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,8%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,5%
COMB	87,6%	94,0%
COMBA	87,1%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	12,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.603	2.207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	407	227
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	407	227
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	401	443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	401	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.740	1.463
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.740	1.463
Tributos e Contribuições	0	780
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.740	682
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	55	74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.636	13.977
Capital Social / Patrimônio Social	12.797	10.987
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.667	1.603
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	64	64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.603	1.539
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.172	1.388
TOTAL DO PASSIVO	42.866	35.393

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,40
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,56

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.049	2.384
Outras Receitas Operacionais	0	645
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.618	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.081	331
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-474
Provisão para Perdas Sobre Créditos	537	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	657	5.507
RESULTADO BRUTO	19.393	14.350
Despesas de Comercialização	676	625
Despesas Administrativas	9.947	11.107
Resultado Financeiro Líquido	497	-883
Receitas Financeiras	1.087	1.903
Despesas Financeiras	591	2.787
Resultado Patrimonial	224	247
Receitas Patrimoniais	224	247
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.491	1.982
Imposto de Renda	386	242
Contribuição Social	148	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.957	1.644

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	87,1%	89,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	309,81	304,44

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

Endereço Informações Cadastrais

Rua Barão de Melgaço, 2754 - 6º ANDAR /
Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 //
Cuiabá/MT

Registro: 32.803-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 02.511.261/0001-00

Beneficiários em dez/19:
Beneficiários em dez/20:

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.168	34.960	PASSIVO CIRCULANTE	7.138	6.225	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2.355	1.569	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	75	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	35.813	33.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	20.800	17.682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.386	1.360	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.414	16.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	75	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.739	13.194
Bens e Títulos a Receber	14.881	15.598	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	132	110	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.083	4.029	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	669	667	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	540	447			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.595	5.703			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	669	667						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.782	2.569
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.782	2.569
Imobilizado	627	762
Imóveis de Uso Próprio	513	546
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	513	546
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	114	217
Não Hospitalares / Odontológicos	114	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	31
TOTAL DO ATIVO	42.252	38.989

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.309	3.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.309	3.342
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.805	29.422
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.111	26.043
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.111	26.043
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.374	3.059
TOTAL DO PASSIVO	42.252	38.989

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,72	3,72
LC (Liquidez Corrente)	5,35	5,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12.739	13.194
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.739	13.194
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.046	11.797
Resultado Financeiro Líquido	598	1.041
Receitas Financeiras	598	1.041
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	502	622
Receitas Patrimoniais	502	622
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.793	3.060
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.793	3.060

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,7%	24,5%
CE (Composição do endividamento)	68,3%	65,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	x.x.x

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 481 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 85.851-030 // Foz do
Iguaçu/PR

UNIMEDFOZ

Registro: 35.179-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 24.071
Beneficiários em dez/20: 23.168

CNPJ: 81.697.419/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.699	29.290	PASSIVO CIRCULANTE	21.520	20.745	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.456	86.201
Disponível	75	980	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.176	11.736	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.408	88.113
Realizável	34.624	28.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	973	1.317	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.408	88.113
Aplicações Financeiras	22.153	18.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.419	10.115	Não Ganha - PPCNG	973	1.317	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.733	8.391	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.048	6.016	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.952	-1.912
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.583	2.867	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	246	668	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.443	76.760
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.209	3.520	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.926	76.167
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.318	1.988	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.747	6.230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-483	593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.147	1.161	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.102	533	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.296	1.729	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.013	9.442
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	20	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	685	931
Créditos Tributários e Previdenciários	108	865	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	885	1.223	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.024	6.126
Bens e Títulos a Receber	3.152	2.340	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	388	498	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.634	5.155
Despesas Antecipadas	35	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	26	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.263	12.563	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	807	57	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	352	1.053	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.046	1.988			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.721	4.186			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.475	1.049			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	174	1.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	179	0						

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.824	2.219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	9.040	9.242
Imóveis de Uso Próprio	6.093	2.503
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.093	2.503
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.679	2.652
Não Hospitalares / Odontológicos	1.599	1.579
1.080	1.072	
Imobilizações em Curso	0	3.821
Outras Imobilizações	268	267
Intangível	47	49
TOTAL DO ATIVO	46.962	41.854

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	0,0%
Margem EBIT	6,7%	1,9%
Margem EBITDA	6,9%	2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,9%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,1%	14,1%
COMB	91,1%	103,4%
COMBA	90,1%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,9	29,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	19,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.214	3.786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.080	3.786
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.080	3.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	135	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.227	17.323
Capital Social / Patrimônio Social	11.495	10.449
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.642	6.874
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.642	6.874
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.090	0
TOTAL DO PASSIVO	46.962	41.854

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,41

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	315	918
Outras Receitas Operacionais	76	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-355	-394
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.133	-1.663
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.296	1.736
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	232	242
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-667	-3.718
Provisão para Perdas Sobre Créditos	272	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.345	6.242
RESULTADO BRUTO	12.889	11.525
Despesas de Comercialização	120	208
Despesas Administrativas	9.907	12.194
Resultado Financeiro Líquido	939	750
Receitas Financeiras	2.493	2.084
Despesas Financeiras	1.554	1.334
Resultado Patrimonial	678	439
Receitas Patrimoniais	678	439
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.480	312
Imposto de Renda	451	215
Contribuição Social	170	78
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.859	19

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	22,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	84,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	317,21	304,51

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 1595 - / Bairro:
JD.CELIO CERQUEIRA – CEP: 14.400-500 //
Franca/SP

UNIMED DE FRANCA

Registro: 35.478-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 73.378
Beneficiários em dez/20: 77.572

CNPJ: 45.309.606/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.664	67.088	PASSIVO CIRCULANTE	40.213	35.687	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	252.044	243.746
Disponível	82	566	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.323	25.660	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	257.195	247.881
Realizável	80.582	66.522	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.835	2.899	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	257.015	247.754
Aplicações Financeiras	64.267	53.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	180	128
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.726	18.154	Não Ganha - PPCNG	2.578	2.561	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.541	35.588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.051	7.879	Provisão para Remissão	258	338	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.151	-4.136
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.309	3.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.957	1.832	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	194.147	201.106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.382	17.352	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	193.575	199.276
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.508	2.819	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.148	3.576	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	572	1.830
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.234	1.553	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	931	1.162	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	630	661	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.897	42.640
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	97	84	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68	3.297
Créditos Tributários e Previdenciários	781	1.144	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	302	533	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.336	4.852
Bens e Títulos a Receber	3.145	2.362	Comercialização sobre Operações	3	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.211	3.247
Despesas Antecipadas	407	234	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	228	43	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77.353	67.339	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.518	31.799	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	688	1.275	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.812	3.449			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.442	1.242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.069	3.093			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	248	306			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.981	2.715						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	29.537	29.084
Investimentos	23.727	26.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.082	22.350
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	20.082	18.921
Outros Investimentos	0	7.615
Imobilizado	20.883	8.675
Imóveis de Uso Próprio	19.375	6.925
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.375	6.925
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.313	1.462
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	195	288
Intangível	225	330
TOTAL DO ATIVO	158.017	134.427

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	3,7%
Margem EBIT	8,8%	5,7%
Margem EBITDA	8,9%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,0%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,9%	11,8%
COMB	89,5%	94,7%
COMBA	89,3%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	39,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.476	37.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.567	3.190
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	357	457
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.209	2.733
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.676	2.092
Provisões para Tributos Diferidos	347	348
Provisões para Ações Judiciais	2.329	1.744
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.745	29.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.745	29.170
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	208	86
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	29.537	29.084
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.246	1.151
Débitos Diversos	2.242	1.910
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.328	61.226
Capital Social / Patrimônio Social	20.388	16.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52.455	41.585
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.966	3.090
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	49.489	38.495
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.484	2.722
TOTAL DO PASSIVO	158.017	134.427

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,35
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.126	1.605
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-141	-173
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.132	5.717
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	251	456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.179	1.793
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.702	3.468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.030	8.402
RESULTADO BRUTO	47.998	36.497
Despesas de Comercialização	1.370	880
Despesas Administrativas	29.960	28.833
Resultado Financeiro Líquido	504	3.180
Receitas Financeiras	4.181	5.304
Despesas Financeiras	3.676	2.124
Resultado Patrimonial	1.524	2.142
Receitas Patrimoniais	5.035	3.247
Despesas Patrimoniais	3.511	1.105
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.696	12.106
Imposto de Renda	3.705	1.985
Contribuição Social	1.382	744
Impostos Diferidos	-5	-3
Participações sobre o Lucro	256	313
RESULTADO LÍQUIDO	13.358	9.068

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	48,6%	48,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	280,60	279,24

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIO ASSIS CAVALHEIRO, 1171 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.601-000 // Francisco
Beltrão/PR

UNIMED FRANCISCO BELTRAO

Registro: 33.685-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.144
Beneficiários em dez/20: 18.694

CNPJ: 81.710.543/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.115	28.291	PASSIVO CIRCULANTE	9.758	9.228	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.398	55.942
Disponível	359	1.601	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.238	6.515	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.394	56.558
Realizável	37.756	26.690	Provisões de Prêmios / Contraprestações	249	287	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.394	56.558
Aplicações Financeiras	32.514	23.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.770	6.640	Não Ganha - PPCNG	249	287	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.744	16.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.053	2.335	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-995	-616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.197	1.043	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	433	470	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.400	43.509
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	320	378	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.544	43.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.042	860	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.236	5.380	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	856	505
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.813	433	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	506	519	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	414	446	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.998	12.433
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	328	352
Créditos Tributários e Previdenciários	108	278	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	272	320	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	860	1.152
Bens e Títulos a Receber	575	404	Comercialização sobre Operações	138	126	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26	49
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.953	4.629	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	88	64	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	25	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	745	612			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.325	1.629			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	88	64						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.188	2.708
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.656	1.825
Imóveis de Uso Próprio	1.145	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.145	1.224
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	511	601
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	21	32
TOTAL DO ATIVO	43.068	32.920

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,0%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,9%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,4%	9,3%
Margem EBIT	21,6%	11,0%
Margem EBITDA	22,0%	11,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,9%	77,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,3%	11,0%
COMB	79,5%	90,2%
COMBA	78,8%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	7,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.024	1.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.024	1.797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.024	1.797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.285	21.895
Capital Social / Patrimônio Social	8.953	7.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.373	11.456
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.373	11.456
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.960	2.609
TOTAL DO PASSIVO	43.068	32.920

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,24	2,57
LC (Liquidez Corrente)	3,91	3,07

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	834	1.102
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	615	1.721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.002	2.985
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	63	64
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.440	-1.303
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-10	-25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.571	1.228
RESULTADO BRUTO	19.001	10.988
Despesas de Comercialização	802	790
Despesas Administrativas	6.010	6.134
Resultado Financeiro Líquido	567	937
Receitas Financeiras	1.179	1.603
Despesas Financeiras	612	666
Resultado Patrimonial	630	545
Receitas Patrimoniais	630	545
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.387	5.545
Imposto de Renda	592	184
Contribuição Social	227	77
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	90	81
RESULTADO LÍQUIDO	12.477	5.204

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,4%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	83,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	292,20	256,57

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO TIMM, 673 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 98.900-000 // Santa Rosa/RS

Registro: 35.217-9

CNPJ: 87.689.527/0001-53

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 21.891

Beneficiários em dez/20: 21.937

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.450	26.014	PASSIVO CIRCULANTE	20.241	16.408	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.135	55.554
Disponível	804	339	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.369	9.893	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.158	56.169
Realizável	30.646	25.675	Provisões de Prêmios / Contraprestações	229	305	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.123	55.993
Aplicações Financeiras	25.328	19.974	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-93	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.328	9.168	Não Ganha - PPCNG	0	105	Receitas com Administração	127	162
Aplicações Livres	16.000	10.806	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.334	2.943	Provisão para Remissão	229	200	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.022	-616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.332	2.139	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	781	1.107	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.721	44.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.066	2.784	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.125	43.797
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	494	662	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.293	5.697	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	596	560
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	509	142	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	810	1.089	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.558	2.348	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.414	11.196
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	58
Créditos Tributários e Previdenciários	594	879	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.741	11.484
Bens e Títulos a Receber	477	669	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.679	11.359
Despesas Antecipadas	98	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	468	1.589	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.848	11.517	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.090	759	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.416	2.245	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	586	484	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.213	930			
Títulos e Créditos a Receber	276	341	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	615	667			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.519	1.895			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4.381	190			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.140	1.904						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.076	2.981
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	6.320	6.285
Imóveis de Uso Próprio	4.647	4.515
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	537	298
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.110	4.217
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	226	21
Não Hospitalares / Odontológicos	1.012	1.357
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	435	393
Intangível	36	5
TOTAL DO ATIVO	43.298	37.531

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,8%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,6%	16,7%
COMB	85,4%	96,5%
COMBA	87,0%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	34,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.942	4.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.581	686
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	416	352
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.165	334
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.737	2.013
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.737	2.013
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.153	683
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.153	683
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	471	1.160
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.114	16.581
Capital Social / Patrimônio Social	7.446	7.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.097	8.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.097	8.933
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	572	238
TOTAL DO PASSIVO	43.298	37.531

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,59

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	62	125
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-317	-436
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.634	1.756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.240	838
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	418	422
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-24	496
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.414	9.972
RESULTADO BRUTO	12.841	10.574
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.320	9.252
Resultado Financeiro Líquido	-1.164	-496
Receitas Financeiras	611	1.451
Despesas Financeiras	1.776	1.947
Resultado Patrimonial	583	373
Receitas Patrimoniais	661	436
Despesas Patrimoniais	78	63
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.939	1.199
Imposto de Renda	477	184
Contribuição Social	161	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.302	940

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	78,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	238,26	210,67

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR GOMES DA SILVA, 410 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.200-000 // Frutal/MG

Registro: 37.156-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.886
Beneficiários em dez/20: 7.701

CNPJ: 02.248.344/0001-40

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.297	4.994	PASSIVO CIRCULANTE	5.558	5.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.354	11.628
Disponível	275	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.402	2.446	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.916	12.047
Realizável	7.022	4.921	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.916	12.047
Aplicações Financeiras	4.982	3.198	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.660	2.563	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.322	635	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	663	633	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-562	-419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	418	471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	597	476	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.313	9.778
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	731	740	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.409	9.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.074	1.230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-96	-41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	186	160	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	553	396	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	424	300	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.041	1.851
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.449	29
Créditos Tributários e Previdenciários	566	566	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	256	256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	388	5.372
Bens e Títulos a Receber	256	126	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	5.261
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	168	43	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.580	1.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	72	313	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	110
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	20	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	197	283			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	571	975			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.867	922			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	292	1.548
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	177	1.438
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	183	1.438
Imobilizado	1.244	348
Imóveis de Uso Próprio	105	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	105
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41	47
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	36	47
Imobilizações em Curso	5	0
Outras Imobilizações	943	31
Intangível	154	165
	43	61
TOTAL DO ATIVO	8.877	6.951

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,1%	-20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,1%	42,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	-2,7%
Margem EBIT	10,7%	1,7%
Margem EBITDA	11,3%	2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,8%	84,1%
DC (despesas comercialização)	4,0%	4,1%
DA (despesas administrativas)	30,6%	41,2%
COMB	85,4%	129,3%
COMBA	86,8%	129,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,9	46,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	165	166
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	54	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.154	1.545
Capital Social / Patrimônio Social	1.050	874
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.700	1.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.700	1.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	404	-662
TOTAL DO PASSIVO	8.877	6.951

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,31	0,95

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	200	0
Outras Receitas Operacionais	187	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	80	96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	117	88
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-97	-77
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	85
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.283	2.175
RESULTADO BRUTO	8.515	4.980
Despesas de Comercialização	655	474
Despesas Administrativas	4.997	4.788
Resultado Financeiro Líquido	-266	27
Receitas Financeiras	182	423
Despesas Financeiras	447	397
Resultado Patrimonial	-1.290	54
Receitas Patrimoniais	64	54
Despesas Patrimoniais	1.354	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.307	-202
Imposto de Renda	25	79
Contribuição Social	16	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.266	-319

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,5%	77,8%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	96,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	160,02	113,95

UNIMED GOIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA GILSON ALVES DE SOUZA, 650 - T-7 ESQ.
C/T-1 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74.210-
250 // Goiânia/GO

UNIMED GOIANA

Registro: 38.287-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 322.831
Beneficiários em dez/20: 330.035

CNPJ: 02.476.067/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	499.142	536.365
Disponível	6.301	7.692
Realizável	492.841	528.673
Aplicações Financeiras	365.758	399.395
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	142.969	260.666
Aplicações Livres	222.789	138.728
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74.078	86.802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.608	60.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22.585	15.790
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.885	10.592
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.755	8.088
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.277	14.060
Bens e Títulos a Receber	29.825	20.171
Despesas Antecipadas	147	157
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	477.813	337.556
Realizável a Longo Prazo	330.769	199.750
Aplicações Financeiras	274.427	63.240
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	203.499	36.941
Aplicações Livres	70.928	26.299
Créditos Tributários e Previdenciários	11.566	1.688
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44.762	42.928
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	14

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	404.872	385.925
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	327.157	261.759
Provisões de Prêmios / Contraprestações	57.753	55.337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	55.172	53.072
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.581	2.265
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.834	6.984
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	145.681	84.169
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	116.889	115.269
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.155	62.524
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	50.088
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.155	12.436
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.605	8.735
Provisões	321	130
Provisão para IR e CSLL	321	130
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.317	19.194
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	61
Débitos Diversos	35.689	32.879
Conta-Corrente de Cooperados	622	643

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.693.192	1.656.578
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.742.931	1.698.419
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.743.950	1.701.563
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.018	-3.144
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49.740	-41.841
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.353.426	1.458.628
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.351.806	1.447.969
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.620	10.658
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	339.765	197.951
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	330
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	185.557	255.470
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39.495	77.816
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	91.881
Investimentos	66.316	57.230
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	65.417	56.286
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5.780	5.132
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	60.535	52.098
Imobilizado	75.947	76.842
Imóveis de Uso Próprio	53.119	53.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.208	17.956
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	34.911	35.589
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.833	13.508
Não Hospitalares / Odontológicos	6.862	6.272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.133	3.516
Intangível	4.781	3.734
TOTAL DO ATIVO	976.955	873.921

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,9%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,4%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	5,4%
Margem EBIT	15,6%	6,1%
Margem EBITDA	15,8%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,9%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	7,2%	8,0%
COMB	87,9%	96,9%
COMBA	87,9%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	24,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	56.702	128.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.062	10.299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.465	2.763
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.597	7.536
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.142	21.341
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.142	21.341
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	498	97.098
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	498	872
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	96.226
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	515.382	359.253
Capital Social / Patrimônio Social	145.534	107.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	353.848	241.201
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	2
Reservas de Reavaliação	253	307
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	353.595	240.893
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.000	10.757
TOTAL DO PASSIVO	976.955	873.921

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,39

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	14.102	23.476
Outras Receitas Operacionais	131.960	154.177
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-379	-445
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.867	15.763
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.322	6.867
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.780	7.007
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.765	1.888
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	145.143	240.136
RESULTADO BRUTO	361.953	197.406
Despesas de Comercialização	13.628	14.404
Despesas Administrativas	121.613	132.607
Resultado Financeiro Líquido	981	36.835
Receitas Financeiras	25.828	40.001
Despesas Financeiras	24.847	3.166
Resultado Patrimonial	10.953	10.717
Receitas Patrimoniais	11.912	10.798
Despesas Patrimoniais	959	81
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	238.646	97.947
Imposto de Renda	3.540	6.446
Contribuição Social	1.283	2.329
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	233.822	89.172

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	75,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	431,41	430,82

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 435 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.010-090 // Governador Valadares/MG

Registro: 38.658-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 62.698
Beneficiários em dez/20: 62.223

CNPJ: 42.892.281/0001-84

UNIMED GV COOP TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	72.232	64.674	PASSIVO CIRCULANTE	58.811	65.767	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	209.901	192.298
Disponível	1.295	760	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.994	34.325	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	222.235	201.486
Realizável	70.937	63.914	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.298	9.372	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	222.235	201.486
Aplicações Financeiras	46.942	42.914	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.986	20.600	Não Ganha - PPCNG	10.298	9.372	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.957	22.313	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.789	8.461	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.334	-9.187
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.561	4.829	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.129	4.631	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	140.880	132.626
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.246	13.415	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	143.467	142.255
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	881	1.666	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.320	6.907	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.587	-9.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.347	1.966	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	199	389	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.737	2.127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69.021	59.673
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.746	9.121
Créditos Tributários e Previdenciários	4.689	3.199	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	262	257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.441	13.699
Bens e Títulos a Receber	9.317	8.951	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.408	11.040
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.475	1.870	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125.323	129.700	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.554	2.523	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	381	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.155	7.658			
Títulos e Créditos a Receber	0	195	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.712	11.210			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.171	9.310			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.001	756			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.537	2.311						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16	16						

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.489	2.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.076	849
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.076	849
Imobilizado	118.601	123.444
Imóveis de Uso Próprio	101.282	103.801
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	94.845	97.320
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.437	6.481
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.319	19.643
Não Hospitalares / Odontológicos	12.380	13.650
Imobilizações em Curso	4.939	5.992
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	679	770
TOTAL DO ATIVO	197.555	194.374

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	18,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	5,3%
Margem EBIT	13,4%	11,0%
Margem EBITDA	13,6%	11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,1%	69,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,3%
COMB	75,8%	78,7%
COMBA	78,2%	80,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	37,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	53,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62.487	72.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.821	1.711
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.821	1.711
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.907	9.458
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.907	9.458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.362	22.922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.362	22.922
Tributos e Contribuições	9.858	9.818
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.505	13.104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.396	38.866
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.257	55.650
Capital Social / Patrimônio Social	38.666	36.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.406	19.183
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.406	19.183
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.186	184
TOTAL DO PASSIVO	197.555	194.374

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,62	0,48
LC (Liquidez Corrente)	1,23	0,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.414	2.516
Outras Receitas Operacionais	618	143
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-352	-302
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.912	10.013
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.158	6.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	659	640
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.094	3.217
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.306	37.332
RESULTADO BRUTO	42.638	34.845
Despesas de Comercialização	1.098	946
Despesas Administrativas	17.107	17.839
Resultado Financeiro Líquido	-6.591	-4.594
Receitas Financeiras	3.022	4.777
Despesas Financeiras	9.613	9.371
Resultado Patrimonial	697	373
Receitas Patrimoniais	697	373
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.540	11.838
Imposto de Renda	1.638	1.245
Contribuição Social	598	457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.304	10.136

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,0%	63,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	48,5%	47,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	287,78	252,53

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM JAIME CAMARA, 94 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.015-120 // Florianópolis/SC

Registro: 36.044-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 171.759
Beneficiários em dez/20: 196.467

CNPJ: 77.858.611/0001-08

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	519.964	366.031	PASSIVO CIRCULANTE	212.616	179.693	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.072.454	924.589
Disponível	1.627	2.069	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	157.187	128.378	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.086.380	931.779
Realizável	518.338	363.963	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.920	4.141	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.086.380	931.779
Aplicações Financeiras	389.887	276.295	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	117.339	121.788	Não Ganha - PPCNG	3.920	4.141	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	272.547	154.507	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64.792	42.714	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.926	-7.191
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.096	14.636	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.192	6.278	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	773.604	774.724
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	90.403	63.289	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	770.603	773.129
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21.102	17.561	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.671	54.670	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.001	1.595
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.594	10.517	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.800	3.214	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.147	10.780	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	298.850	149.865
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	14	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	444	454
Créditos Tributários e Previdenciários	21.325	24.580	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	166	885	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55.312	48.856
Bens e Títulos a Receber	33.591	15.445	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	693	640	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.121	18.943
Despesas Antecipadas	1.942	1.712	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.260	9.241	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	198.882	191.254	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	50.788	42.057	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.309	4.586	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.157	7.094			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	405	8.656			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	29.411	20.199			
Ativo Fiscal Diferido	29.615	27.748	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.752	11.928						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	421	2.381						

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28.301	30.164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.603	9.571
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.603	9.571
Imobilizado	115.170	117.956
Imóveis de Uso Próprio	97.778	99.162
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	94.147	95.474
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.631	3.688
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.676	17.028
Não Hospitalares / Odontológicos	10.612	11.470
Imobilizações em Curso	5.064	5.557
Outras Imobilizações	213	44
Intangível	1.503	1.722
	4.622	1.077
TOTAL DO ATIVO	718.846	557.285

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,1%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	0,1%
Margem EBIT	10,7%	8,3%
Margem EBITDA	10,8%	8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	83,8%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	5,3%	5,1%
COMB	79,3%	90,7%
COMBA	79,0%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	32,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	214.890	173.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	139.711	61.160
Provisões para Tributos Diferidos	820	484
Provisões para Ações Judiciais	138.891	60.676
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67.862	79.806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67.862	79.806
Tributos e Contribuições	67.862	79.806
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.645	26.770
Débitos Diversos	4.672	5.819
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	291.340	204.037
Capital Social / Patrimônio Social	70.032	60.989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	204.171	140.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	204.171	140.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.136	2.298
TOTAL DO PASSIVO	718.846	557.285

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,16
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,04

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	15.904	27.820
Outras Receitas Operacionais	5.287	2.093
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.911	-1.365
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-6.967	5.539
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.499	6.274
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.896	3.168
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-19.287	-4.294
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.925	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	186.162	103.187
RESULTADO BRUTO	173.501	89.083
Despesas de Comercialização	20.317	16.325
Despesas Administrativas	56.545	47.134
Resultado Financeiro Líquido	3.760	-32.340
Receitas Financeiras	15.547	17.542
Despesas Financeiras	11.787	49.882
Resultado Patrimonial	-2	1.597
Receitas Patrimoniais	1.115	6.318
Despesas Patrimoniais	1.117	4.721
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	100.398	-5.120
Imposto de Renda	16.758	7.061
Contribuição Social	6.190	2.613
Impostos Diferidos	-1.532	-16.027
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	78.983	1.234

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	49,7%	50,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	490,16	453,28

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO ROCHA, 1273, 1263 a 1273 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
Guarapuava/PR

UNIMED GUARAPUAVA

Registro: 32.257-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.944
Beneficiários em dez/20: 30.082

CNPJ: 78.044.815/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.794	37.770	PASSIVO CIRCULANTE	19.880	17.090	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.873	90.314
Disponível	1.431	1.086	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.863	11.720	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.560	90.809
Realizável	47.364	36.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	932	905	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.560	90.809
Aplicações Financeiras	35.608	26.511	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.863	11.652	Não Ganha - PPCNG	932	905	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.744	14.859	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.473	7.905	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-686	-494
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.107	4.306	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	198	160	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.513	78.039
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.307	3.749	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.994	77.318
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.613	1.531	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.425	6.906	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	519	722
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.754	2.068	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	183	116	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.538	1.645	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.360	12.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	183	308
Créditos Tributários e Previdenciários	1.003	1.171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	874	814	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.352	2.889
Bens e Títulos a Receber	682	650	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.701	1.485
Despesas Antecipadas	288	234	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.661	831	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	126	98	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.514	5.186	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.804	285	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	163	115	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.515	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.515	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.690	1.445			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.627	2.165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	87						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	225	199						

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.086	3.259
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.431	1.449
Imóveis de Uso Próprio	662	670
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	662	670
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	743	689
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	743	689
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	26	90
Intangível	193	193
TOTAL DO ATIVO	56.308	42.956

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,0%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,1%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	4,2%
Margem EBIT	15,8%	5,9%
Margem EBITDA	15,9%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,9%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,8%
COMB	85,0%	95,5%
COMBA	84,2%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	18,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.101	2.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	851	1.017
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	851	1.017
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.250	1.250
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.327	23.599
Capital Social / Patrimônio Social	5.206	5.246
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.470	15.885
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.470	15.885
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.652	2.468
TOTAL DO PASSIVO	56.308	42.956

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,30	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,21

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	156	816
Outras Receitas Operacionais	495	588
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.399	1.687
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.776	2.243
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	119	127
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-266	-591
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-230	-92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.655	2.874
RESULTADO BRUTO	21.815	10.857
Despesas de Comercialização	241	240
Despesas Administrativas	8.571	7.969
Resultado Financeiro Líquido	871	1.831
Receitas Financeiras	1.468	2.226
Despesas Financeiras	598	396
Resultado Patrimonial	853	462
Receitas Patrimoniais	867	463
Despesas Patrimoniais	14	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.727	4.941
Imposto de Renda	1.693	833
Contribuição Social	633	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.401	3.791

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,0%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	88,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	269,65	252,44

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANTONIO COSTA, 306 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.800-000 // Guaxupé/MG

Registro: 31.803-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 16.409
Beneficiários em dez/20: 16.343

CNPJ: 26.291.484/0001-69

UNIMED GUAXUPÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.222	22.053
Disponível	334	246
Realizável	27.888	21.807
Aplicações Financeiras	24.677	18.296
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.480	4.378
Aplicações Livres	20.197	13.918
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.456	2.960
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.630	1.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	151	142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	675	1.189
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	132	46
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	341	300
Bens e Títulos a Receber	278	200
Despesas Antecipadas	4	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.232	10.199
Realizável a Longo Prazo	8.038	7.215
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74	379
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.841	6.728
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	123	108

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.066	9.041
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.001	5.650
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.205	2.151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.205	2.151
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	684	684
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.794	1.294
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.318	1.521
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	275	478
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	31
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	266	447
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	44
Provisões	69	147
Provisão para IR e CSLL	69	147
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.466	933
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.198	1.789
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.280	32.415
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.338	34.282
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.338	34.282
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.058	-1.867
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.396	23.718
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.531	23.744
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-135	-25
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.884	8.697
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	77	88
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.163	2.625
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	800	969
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.992	1.798
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.006	1.068
Imóveis de Uso Próprio	94	104
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	94	104
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	759	748
Não Hospitalares / Odontológicos	759	748
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	153	217
Intangível	196	118
TOTAL DO ATIVO	39.454	32.252

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	6,2%
Margem EBIT	11,9%	8,6%
Margem EBITDA	12,4%	9,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,6%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,6%	18,9%
COMB	75,7%	92,8%
COMBA	74,6%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	46,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	35,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.463	9.187
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	413	384
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	413	384
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.193	7.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.193	7.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.856	1.740
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.856	1.740
Tributos e Contribuições	2.856	1.740
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.925	14.024
Capital Social / Patrimônio Social	4.375	3.991
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.788	9.527
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.788	9.527
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.761	506
TOTAL DO PASSIVO	39.454	32.252

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	227	231
Outras Receitas Operacionais	1.135	1.426
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-61	-69
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.088	1.144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	519	411
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	525	665
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.253	2.521
RESULTADO BRUTO	9.720	7.676
Despesas de Comercialização	212	219
Despesas Administrativas	5.893	6.130
Resultado Financeiro Líquido	601	917
Receitas Financeiras	968	1.148
Despesas Financeiras	367	231
Resultado Patrimonial	462	410
Receitas Patrimoniais	463	414
Despesas Patrimoniais	1	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.678	2.653
Imposto de Renda	398	410
Contribuição Social	152	156
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	240	87
RESULTADO LÍQUIDO	3.887	2.000

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	46,8%	49,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	206,81	168,41

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ALAGOAS, 2125 - L 01 - QD A -
LOTEAMENTO DOM PEDRO I / Bairro: CENTRO
- CEP: 77.410-070 // Gurupi/TO

UNIMED GURUPI

Registro: 30.112-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.901
Beneficiários em dez/20: 10.384

CNPJ: 01.476.619/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.250	16.873	PASSIVO CIRCULANTE	14.307	13.333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.658	30.936
Disponível	2.063	1.346	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.609	6.190	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.624	32.387
Realizável	18.187	15.527	Provisões de Prêmios / Contraprestações	758	732	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.648	32.368
Aplicações Financeiras	12.249	11.856	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-23	18
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.575	5.866	Não Ganha - PPCNG	748	729	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.674	5.990	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.495	1.383	Provisão para Remissão	10	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.966	-1.450
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.645	559	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	651	535	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.475	25.395
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.141	2.183	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.156	25.089
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	705	703	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.059	2.740	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	319	306
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145	121	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	734	109	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	670	995	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.184	5.541
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	318	195
Créditos Tributários e Previdenciários	1.491	1.381	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.805	5.836
Bens e Títulos a Receber	1.183	757	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.490	5.253
Despesas Antecipadas	11	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	670	995	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.138	14.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.345	5.496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	135	100	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.334	837	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.334	837			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	791	2.021			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.421	2.008			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.257	1.108			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	90	75			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.345	5.496						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	766	672
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	766	672
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	766	672
Imobilizado	7.961	7.889
Imóveis de Uso Próprio	5.763	5.141
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	629	670
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.134	4.471
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.126	2.098
Hospitalares / Odontológicos	1.609	1.723
Não Hospitalares / Odontológicos	516	375
Imobilizações em Curso	72	583
Outras Imobilizações	0	67
Intangível	67	50
TOTAL DO ATIVO	34.388	30.980

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	32,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	11,7%
Margem EBIT	9,7%	14,8%
Margem EBITDA	10,4%	15,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,8%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,7%	14,8%
COMB	77,8%	97,5%
COMBA	77,7%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	59,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.133	6.395
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.124	1.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.108	1.466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Contribuições	4.260	4.260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	750	669
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.948	11.252
Capital Social / Patrimônio Social	3.211	2.683
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	407	544
Reservas	10.330	8.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.330	8.025
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	34.388	30.980

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	73	354
Outras Receitas Operacionais	242	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-417	-438
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.272	1.101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.801	967
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.471	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.216	4.639
RESULTADO BRUTO	6.402	5.395
Despesas de Comercialização	110	184
Despesas Administrativas	3.837	4.583
Resultado Financeiro Líquido	79	2.673
Receitas Financeiras	531	3.619
Despesas Financeiras	452	946
Resultado Patrimonial	178	326
Receitas Patrimoniais	178	327
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.712	3.626
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.712	3.626

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,1%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,4%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	67,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	253,36	244,43

UNIMED IMPERATRIZ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEARA, 701 - / Bairro: CENTRO – CEP:
65.901-610 // Imperatriz/MA

Registro: 35.254-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.923
Beneficiários em dez/20: 28.726

CNPJ: 07.057.185/0001-10

UNIMED IMPERATRIZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.357	29.347	PASSIVO CIRCULANTE	25.737	25.357	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	128.698	120.901
Disponível	6.255	2.256	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.904	14.863	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	130.157	121.542
Realizável	33.102	27.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.583	3.015	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	130.233	121.530
Aplicações Financeiras	22.247	14.750	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-76	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.569	9.388	Não Ganha - PPCNG	2.501	2.934	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.678	5.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	23	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.632	6.089	Provisão para Remissão	83	58	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.458	-641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.381	3.298	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.124	1.473	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	101.460	97.457
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.566	7.173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.033	95.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.251	2.791	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.630	3.203	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	427	1.524
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.282	3.560	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.084	1.738	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.238	23.444
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	102	976
Créditos Tributários e Previdenciários	1.522	1.081	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.862	9.776
Bens e Títulos a Receber	2.420	1.494	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.449	9.267
Despesas Antecipadas	0	108	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.084	1.737	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.980	20.193	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.989	3.687	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	948	157	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	995	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.745	3.294			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.855	5.163			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	201	142			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.989	2.692						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED IMPERATRIZ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.772	1.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	622	732
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	622	732
Imobilizado	14.796	14.434
Imóveis de Uso Próprio	8.236	8.446
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.648	3.741
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.588	4.704
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.416	5.983
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.471	4.230
Imobilizações em Curso	1.945	1.753
Outras Imobilizações	145	5
Intangível	0	0
Intangível	422	373
TOTAL DO ATIVO	59.337	49.540

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,8%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	1,9%
Margem EBIT	8,5%	3,1%
Margem EBITDA	8,6%	3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,8%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,0%
COMB	90,3%	91,7%
COMBA	90,0%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	33,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.887	6.941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	361	490
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	108	56
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	253	434
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.293	5.961
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.293	5.961
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	233	490
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	233	490
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	233	490
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.713	17.242
Capital Social / Patrimônio Social	5.309	5.121
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.486	9.997
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.486	9.997
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.918	2.123
TOTAL DO PASSIVO	59.337	49.540

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,16

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	986	0
Outras Receitas Operacionais	427	509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.297	2.413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.353	1.912
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	357	18
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-7	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	593	483
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.921	16.705
RESULTADO BRUTO	23.984	15.078
Despesas de Comercialização	1.350	1.229
Despesas Administrativas	13.420	12.133
Resultado Financeiro Líquido	499	743
Receitas Financeiras	1.755	2.225
Despesas Financeiras	1.256	1.482
Resultado Patrimonial	10	-203
Receitas Patrimoniais	174	2
Despesas Patrimoniais	164	205
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.723	2.256
Imposto de Renda	317	6
Contribuição Social	123	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.283	2.246

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	29,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	78,9%	78,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	396,01	369,82

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA BARAO DE SARAMENHA, 1 - / Bairro:
SARAMENHA – CEP: 35.400-000 // Ouro
Preto/MG

UNIMED INCONFIDENTES

Registro: 30.439-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.376
Beneficiários em dez/20: 19.337

CNPJ: 22.720.791/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.724	24.461	PASSIVO CIRCULANTE	13.388	11.940	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.603	63.750
Disponível	800	554	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.903	9.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.480	66.093
Realizável	29.925	23.907	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.578	2.379	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.480	66.093
Aplicações Financeiras	20.898	17.741	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.484	9.419	Não Ganha - PPCNG	2.578	2.379	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.414	8.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.294	3.333	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.876	-2.342
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.821	2.652	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	378	460	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.686	44.226
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.119	3.235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.140	44.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	96	14	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.829	3.283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-454	-651
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.377	666	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.263	1.118	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.917	19.524
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55	48
Créditos Tributários e Previdenciários	966	864	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.855	1.828
Bens e Títulos a Receber	2.369	739	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	742	955
Despesas Antecipadas	119	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	29	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.260	13.889	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.882	1.294	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.738	65	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	980	942			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.699	1.515			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	22	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.842	1.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	40						

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.794	1.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.061	1.000
Imobilizado	10.364	10.524
Imóveis de Uso Próprio	6.998	7.432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.998	7.432
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.680	2.412
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.793	1.640
Imobilizações em Curso	887	772
Outras Imobilizações	686	680
Intangível	0	0
Intangível	219	450
TOTAL DO ATIVO	44.984	38.350

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	1,9%
Margem EBIT	10,4%	3,2%
Margem EBITDA	11,7%	4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,3%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	19,9%	16,4%
COMB	76,3%	85,9%
COMBA	75,8%	84,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	31,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.321	1.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.183	1.571
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.183	1.571
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	24
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.275	24.677
Capital Social / Patrimônio Social	12.998	12.923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.737	10.331
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15	20
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.722	10.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.540	1.423
TOTAL DO PASSIVO	44.984	38.350

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,05

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.990	806
Outras Receitas Operacionais	123	67
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.449	3.136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.468	1.542
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.639	1.541
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	342	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.855	7.015
RESULTADO BRUTO	17.523	11.249
Despesas de Comercialização	62	95
Despesas Administrativas	12.282	10.439
Resultado Financeiro Líquido	425	977
Receitas Financeiras	1.286	1.366
Despesas Financeiras	861	389
Resultado Patrimonial	244	202
Receitas Patrimoniais	244	263
Despesas Patrimoniais	1	60
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.847	1.895
Imposto de Renda	140	333
Contribuição Social	59	129
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	274	216
RESULTADO LÍQUIDO	5.375	1.217

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,0%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,9%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	87,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	270,73	291,43

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA IRMAO MARIO ESDRAS, 200 - / Bairro:
VILA PINTO – CEP: 37.010-660 // Varginha/MG

Registro: 32.083-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 435
Beneficiários em dez/20: 413

CNPJ: 01.647.867/0001-04

INTRA SUL DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.260	48.024	PASSIVO CIRCULANTE	9.633	10.176	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.896	6.495
Disponível	2.146	2.319	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80	79	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.545	7.171
Realizável	44.114	45.706	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.545	7.171
Aplicações Financeiras	33.706	34.455	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	148	145	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.558	34.310	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.189	4.670	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-648	-676
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30	61
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30	61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.846	4.635	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	72	77	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	342	35	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.126	1.576	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.285	3.007	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.866	6.434
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	5.907	4.824	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.017	10.801
Bens e Títulos a Receber	184	179	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.386	6.887
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.285	3.007	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.431	5.351	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.565	6.471	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	171	188			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	532	431			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	435	435						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.551	2.439
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.341	2.462
Imóveis de Uso Próprio	1.801	1.896
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.801	1.896
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	413	467
Não Hospitalares / Odontológicos	413	467
Imobilizações em Curso	1.126	99
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	104	15
TOTAL DO ATIVO	52.691	53.375

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	412,6%	170,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	88,9%	75,2%
Margem EBIT	179,2%	95,7%
Margem EBITDA	189,8%	98,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	1,6%	0,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	316,0%	107,5%
COMB	317,6%	108,5%
COMBA	312,1%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	302,7	258,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,7	11,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.779	15.898
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.913	12.093
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.913	12.093
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.866	3.804
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.279	27.301
Capital Social / Patrimônio Social	16.069	15.159
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.237	7.526
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.237	7.526
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.973	4.616
TOTAL DO PASSIVO	52.691	53.375

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,86
LC (Liquidez Corrente)	4,80	4,72

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.630	3.914
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.038	6.138
RESULTADO BRUTO	7.823	11.089
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.992	6.985
Resultado Financeiro Líquido	34	964
Receitas Financeiras	1.415	1.855
Despesas Financeiras	1.381	891
Resultado Patrimonial	183	301
Receitas Patrimoniais	183	323
Despesas Patrimoniais	0	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.047	5.369
Imposto de Renda	238	314
Contribuição Social	94	122
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	29	46
RESULTADO LÍQUIDO	1.685	4.887

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	35,1%	39,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	375,34	1.219,01

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DR. SIZEDO DE BARROS, 62 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 35.900-006 // Itabira/MG	Registro: 33.551-7	CNPJ: 65.276.354/0001-09
UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/19: 17.537	
	Beneficiários em dez/20: 19.366	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.172	13.886	PASSIVO CIRCULANTE	12.153	11.620	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.983	47.928
Disponível	186	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.036	9.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.482	48.896
Realizável	23.987	13.814	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.585	1.494	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.458	48.888
Aplicações Financeiras	19.646	10.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.209	7.079	Não Ganha - PPCNG	1.566	1.469	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.437	3.215	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.569	2.962	Provisão para Remissão	19	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.499	-969
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.863	2.362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.665	1.411	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.808	39.843
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.294	2.075	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.571	39.642
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25	148	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.492	4.254	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	238	201
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	682	452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	54	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	207	1.129	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.175	8.084
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	29
Créditos Tributários e Previdenciários	441	399	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.150	3.154
Bens e Títulos a Receber	259	98	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.150	2.612
Despesas Antecipadas	0	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	207	1.129	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.842	20.949	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.834	1.795	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	525	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	804	683			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.020	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	561	557			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.834	1.795						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.261	1.011
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.746	18.144
Imóveis de Uso Próprio	1.798	1.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.798	1.799
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	305	105
Não Hospitalares / Odontológicos	305	105
Imobilizações em Curso	18.642	16.240
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	48.014	34.835

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,0%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	3,0%
Margem EBIT	17,1%	4,0%
Margem EBITDA	17,2%	4,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,6%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,4%
COMB	79,7%	95,6%
COMBA	79,3%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	36,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.855	4.888
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	603	628
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	35
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	587	592
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.426	4.261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.426	4.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.825	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.006	18.327
Capital Social / Patrimônio Social	10.199	10.175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.827	7.642
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.827	7.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.980	510
TOTAL DO PASSIVO	48.014	34.835

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	541
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-529	-676
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	666	1.001
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	872	961
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	286	381
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-414
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-493	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.493	2.773
RESULTADO BRUTO	14.682	6.818
Despesas de Comercialização	79	31
Despesas Administrativas	6.350	5.928
Resultado Financeiro Líquido	268	706
Receitas Financeiras	608	970
Despesas Financeiras	340	264
Resultado Patrimonial	327	184
Receitas Patrimoniais	332	189
Despesas Patrimoniais	6	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.848	1.749
Imposto de Renda	48	129
Contribuição Social	27	56
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	118	108
RESULTADO LÍQUIDO	8.655	1.456

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,2%	52,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	57,9%	70,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	243,25	228,59

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CESARIO ALVIM, 382 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.501-059 // Itajubá/MG

Registro: 32.283-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.487
Beneficiários em dez/20: 23.771

CNPJ: 23.802.218/0001-65

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.381	27.821	PASSIVO CIRCULANTE	12.681	14.043	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.799	65.415
Disponível	286	417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.682	7.944	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.645	67.914
Realizável	32.096	27.404	Provisões de Prêmios / Contraprestações	739	759	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.650	67.904
Aplicações Financeiras	23.174	15.072	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.104	6.156	Não Ganha - PPCNG	735	754	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.069	8.916	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.345	6.617	Provisão para Remissão	4	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.846	-2.499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.057	6.375	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	563	843	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.191	63.650
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.338	3.876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.614	63.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	52	223	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.042	2.465	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-423	-305
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	237	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	214	1.047	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	183	267	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.608	1.765
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	1.357
Créditos Tributários e Previdenciários	2.783	2.745	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.347	18.808
Bens e Títulos a Receber	1.171	1.559	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.819	9.806
Despesas Antecipadas	28	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	183	267	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	381	346	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.070	8.616	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	272	272	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	502	405	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.513	1.699			
Títulos e Créditos a Receber	272	272	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.564	2.387			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.237	1.341			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.819	2.334
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.936	5.961
Imóveis de Uso Próprio	4.344	4.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.484	3.656
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	860	508
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.564	1.177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.562	1.164
Imobilizações em Curso	2	12
Outras Imobilizações	2.028	620
Intangível	0	0
Intangível	43	48
TOTAL DO ATIVO	43.451	36.437

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,3%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,4%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	7,0%
Margem EBIT	14,1%	7,8%
Margem EBITDA	14,2%	7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,2%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	11,6%	11,7%
COMB	97,5%	109,8%
COMBA	96,9%	109,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	26,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	796	1.228
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	216	191
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	216	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	573	1.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	573	1.035
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	573	1.035
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.974	21.166
Capital Social / Patrimônio Social	977	975
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.503	16.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.503	16.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.494	3.909
TOTAL DO PASSIVO	43.451	36.437

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,42	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,55	1,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.119	5.527
Outras Receitas Operacionais	3.409	3.474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.366	399
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.355	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.160	9.444
RESULTADO BRUTO	15.493	12.086
Despesas de Comercialização	511	564
Despesas Administrativas	7.489	7.621
Resultado Financeiro Líquido	440	386
Receitas Financeiras	791	921
Despesas Financeiras	351	535
Resultado Patrimonial	884	311
Receitas Patrimoniais	886	311
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.816	4.598
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.816	4.598

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	92,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	218,25	155,22

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTÔNIO DE MATOS, 146 - GALERIA - EDIF.
PORTINARI / Bairro: CENTRO – CEP: 35.680-030
// Itaúna/MG

UNIMED ITAÚNA

Registro: 35.658-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.866
Beneficiários em dez/20: 18.888

CNPJ: 71.063.853/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.842	42.319	PASSIVO CIRCULANTE	10.400	10.179	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.150	46.989
Disponível	1.036	582	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.002	6.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.968	48.349
Realizável	46.806	41.737	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.028	2.554	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.084	48.395
Aplicações Financeiras	41.225	37.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-116	-46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.054	5.901	Não Ganha - PPCNG	1.941	2.503	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.171	31.286	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.755	3.477	Provisão para Remissão	87	51	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.818	-1.360
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.221	1.284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.314	1.297	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.150	27.674
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	463	238	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.091	28.956
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.535	1.379	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.198	2.138	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60	-1.282
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	999	813	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.173	435	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	318	566	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.000	19.316
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	10
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	724	2.055
Bens e Títulos a Receber	652	639	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	63	168
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	317	566	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.108	14.475	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.884	9.754	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.067	1.423	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.067	1.423			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	804	859			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.208	1.104			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.884	9.754						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.533	1.289
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.606	3.331
Imóveis de Uso Próprio	2.530	2.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.530	2.530
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	769	653
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	514	135
Imobilizações em Curso	255	519
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	307	147
	84	101
TOTAL DO ATIVO	63.950	56.793

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	27,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	35,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,3%	20,3%
Margem EBIT	22,4%	22,9%
Margem EBITDA	22,6%	23,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,2%	58,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	19,5%	18,0%
COMB	70,5%	77,8%
COMBA	68,7%	74,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	20,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.273	12.010
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	173	92
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.075	11.847
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.075	11.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.278	34.604
Capital Social / Patrimônio Social	12.236	11.238
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.479	16.646
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.479	16.646
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.562	6.720
TOTAL DO PASSIVO	63.950	56.793

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,35
LC (Liquidez Corrente)	4,60	4,16

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	533	1.886
Outras Receitas Operacionais	128	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.088	934
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	127	86
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	871	677
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	170
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.029	3.612
RESULTADO BRUTO	18.605	16.808
Despesas de Comercialização	448	394
Despesas Administrativas	9.366	8.472
Resultado Financeiro Líquido	1.266	2.206
Receitas Financeiras	1.476	2.320
Despesas Financeiras	210	114
Resultado Patrimonial	793	791
Receitas Patrimoniais	793	798
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.850	10.940
Imposto de Renda	951	791
Contribuição Social	351	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	268	278
RESULTADO LÍQUIDO	9.279	9.554

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	43,9%	45,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	223,09	212,13

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DEZESSETE, 1196 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.300-132 // Ituiutaba/MG

Registro: 30.106-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 13.424
Beneficiários em dez/20: 14.342

CNPJ: 41.871.989/0001-96

UNIMED ITUIUTABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.097	22.834	PASSIVO CIRCULANTE	9.188	10.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.572	49.956
Disponível	498	340	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.134	8.211	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.588	50.798
Realizável	26.599	22.494	Provisões de Prêmios / Contraprestações	703	2.517	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.560	50.774
Aplicações Financeiras	21.848	15.752	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.329	7.177	Não Ganha - PPCNG	638	2.448	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.519	8.575	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.531	5.256	Provisão para Remissão	64	69	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.016	-842
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.654	3.547	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	298	326	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.789	39.981
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.090	2.920	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.192	40.269
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.395	1.212	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.044	2.447	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	596	-288
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	482	498	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	212	390	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	77	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.783	9.976
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	501	667
Créditos Tributários e Previdenciários	242	272	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.924	4.585
Bens e Títulos a Receber	706	783	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	77	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	60	40	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.197	7.087	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	106	25	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157	46	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	748	825			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.092	1.064			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15	23			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	70	0						

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.350	3.144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.503	3.760
Imóveis de Uso Próprio	2.800	2.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.800	2.904
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	702	857
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	702	857
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	239	158
TOTAL DO ATIVO	34.295	29.921

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	4,7%
Margem EBIT	9,6%	6,6%
Margem EBITDA	10,3%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,1%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,0%	17,5%
COMB	92,5%	98,0%
COMBA	91,3%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	47,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	29,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.341	3.953
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	72	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.166	3.468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.166	3.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	104	390
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.765	15.722
Capital Social / Patrimônio Social	3.846	3.408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.231	10.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.278	3.278
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.954	7.135
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.688	1.900
TOTAL DO PASSIVO	34.295	29.921

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	125	727
Outras Receitas Operacionais	2.799	3.858
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	630	756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	553	521
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-65	-47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	142	283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.879	3.573
RESULTADO BRUTO	12.698	10.899
Despesas de Comercialização	192	279
Despesas Administrativas	8.550	8.721
Resultado Financeiro Líquido	675	985
Receitas Financeiras	1.201	1.479
Despesas Financeiras	526	494
Resultado Patrimonial	64	66
Receitas Patrimoniais	64	66
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.695	2.950
Imposto de Renda	199	338
Contribuição Social	80	130
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	52	132
RESULTADO LÍQUIDO	4.363	2.350

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	72,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	308,23	266,52

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. TRANSCONTINENTAL, 1019 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.900-091 // Ji-Paraná/RO

UNIMED JI PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 34.750-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.891
Beneficiários em dez/20: 38.915

CNPJ: 00.697.509/0001-35

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.429	45.595
Disponível	393	234
Realizável	51.036	45.360
Aplicações Financeiras	18.373	12.943
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.786	12.234
Aplicações Livres	4.587	709
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.510	27.992
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.548	27.542
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.591	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.371	450
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	737	3.555
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	285	214
Bens e Títulos a Receber	839	555
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	292	103
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.573	8.896
Realizável a Longo Prazo	1.263	1.815
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	543	928
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	720	887

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	32.375	33.395
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.712	18.647
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.283	5.024
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.260	5.006
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.490	1.641
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.798	3.247
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.141	8.734
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.023	162
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	110	156
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.905	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	6
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.449	3.770
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.172	839
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.598	7.778
Débitos Diversos	2.373	2.143
Conta-Corrente de Cooperados	48	57

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	144.258	129.079
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.953	130.051
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	140.248	123.362
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	58
Receitas com Administração	5.698	6.631
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.695	-972
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.925	115.292
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.518	113.999
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	407	1.292
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.333	13.788
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	764	776
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	923	1.581
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.075	1.958
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.000	1.000
Imobilizado	5.212	5.080
Imóveis de Uso Próprio	3.635	3.672
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.635	3.672
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.174	1.232
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.174	1.232
Imobilizações em Curso	277	176
Outras Imobilizações	126	0
Intangível	23	42
TOTAL DO ATIVO	60.002	54.491

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,0%	-21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	-2,4%
Margem EBIT	8,5%	-0,6%
Margem EBITDA	8,7%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,0%	89,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	11,2%
COMB	89,1%	101,5%
COMBA	88,9%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	80,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	15,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.845	7.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.010	1.540
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.010	1.540
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.506	4.863
Débitos Diversos	321	715
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.782	13.960
Capital Social / Patrimônio Social	4.280	4.109
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.502	9.851
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.828	4.087
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.674	5.764
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	60.002	54.491

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	694	1.345
Outras Receitas Operacionais	229	236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.287	3.437
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.597	2.484
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	605	686
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.085	267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.671	2.009
RESULTADO BRUTO	24.042	10.687
Despesas de Comercialização	778	1.241
Despesas Administrativas	13.805	14.516
Resultado Financeiro Líquido	239	1.803
Receitas Financeiras	2.609	4.122
Despesas Financeiras	2.370	2.319
Resultado Patrimonial	212	223
Receitas Patrimoniais	212	223
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.910	-3.043
Imposto de Renda	0	7
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.910	-3.050

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,7%	74,4%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	82,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	309,11	261,26

UNIMED JOAÇABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV.XV DE NOVENBRO, 125 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.600-000 // Joaçaba/SC

Registro: 30.174-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.497
Beneficiários em dez/20: 19.559

CNPJ: 01.356.020/0001-62

UNIMED JOAÇABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.220	39.096	PASSIVO CIRCULANTE	10.855	8.242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.318	48.669
Disponível	223	171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.304	5.511	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.190	49.482
Realizável	46.998	38.925	Provisões de Prêmios / Contraprestações	180	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.190	49.482
Aplicações Financeiras	39.426	32.547	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.951	6.024	Não Ganha - PPCNG	180	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.476	26.524	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.747	2.926	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.872	-813
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.409	1.756	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	774	975	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.671	35.818
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.665	2.052	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.469	35.577
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.400	1.169	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.686	2.483	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.202	241
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	939	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	336	554	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.360	1.043	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.647	12.851
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.605	2.211	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	151	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.955	2.779
Bens e Títulos a Receber	857	670	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.148	2.693
Despesas Antecipadas	25	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.187	975	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.077	6.544	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.541	857	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	42	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	602	533			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.293	1.086			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	151	27			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.541	857						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JOAÇABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	886	874
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.465	4.751
Imóveis de Uso Próprio	2.559	2.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.559	2.308
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	807	579
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	807	579
Imobilizações em Curso	1.781	1.505
Outras Imobilizações	318	359
Intangível	185	62
TOTAL DO ATIVO	55.298	45.640

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,3%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	6,7%
Margem EBIT	17,4%	12,1%
Margem EBITDA	17,8%	12,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	73,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,7%
COMB	83,8%	87,7%
COMBA	84,2%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	30,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.883	23.025
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.794	15.957
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.794	15.957
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.089	7.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	7.089	7.068
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.560	14.373
Capital Social / Patrimônio Social	6.456	5.829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.523	5.124
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.523	5.124
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.580	3.419
TOTAL DO PASSIVO	55.298	45.640

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,28
LC (Liquidez Corrente)	4,35	4,74

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	332	0
Outras Receitas Operacionais	475	86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	166	-187
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.571	1.062
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.170	1.041
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-116
Provisão para Perdas Sobre Créditos	401	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.348	3.654
RESULTADO BRUTO	14.924	10.728
Despesas de Comercialização	227	213
Despesas Administrativas	6.956	6.656
Resultado Financeiro Líquido	-214	450
Receitas Financeiras	1.314	1.985
Despesas Financeiras	1.528	1.535
Resultado Patrimonial	66	49
Receitas Patrimoniais	66	49
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.593	4.358
Imposto de Renda	782	815
Contribuição Social	290	302
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.521	3.242

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,6%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	30,4%	26,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	229,84	228,30

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANOPOLIS, 27 - PRÉDIO / Bairro:
CARNEIRINHOS – CEP: 35.930-018 // João
Monlevade/MG

UNIMED JOÃO MONLEVADE

Registro: 35.231-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.345
Beneficiários em dez/20: 21.079

CNPJ: 66.191.263/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.745	41.234	PASSIVO CIRCULANTE	17.297	15.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.583	43.995
Disponível	878	2.591	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.635	10.852	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.746	44.971
Realizável	44.868	38.643	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.980	2.849	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.692	45.084
Aplicações Financeiras	38.089	32.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.837	2.693	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	-114
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.618	8.184	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.471	24.797	Provisão para Remissão	143	156	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.289	4.409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	731	558	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.163	-976
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.869	4.311	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.537	2.935	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.126	36.250
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.388	4.510	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.248	35.940
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	192	98	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	878	309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	229	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	475	782	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	446	682	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.457	7.745
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	123	139	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	155
Créditos Tributários e Previdenciários	745	286	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	352	643	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.509	7.497
Bens e Títulos a Receber	299	286	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.509	438
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.472	2.772	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	385	707	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.207	1.161			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.980	2.537			
Títulos e Créditos a Receber	305	628	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.649	1.420
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.977	623
Imóveis de Uso Próprio	4.596	270
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.596	270
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	318	331
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	318	331
Imobilizações em Curso	62	23
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	462	22
TOTAL DO ATIVO	53.217	44.006

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,9%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,6%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	15,9%
Margem EBIT	16,9%	17,5%
Margem EBITDA	17,1%	17,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,2%	82,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,9%	16,7%
COMB	82,0%	99,4%
COMBA	80,4%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	35,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.931	4.665
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	328	370
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	249	290
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.603	4.296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.603	4.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.990	24.009
Capital Social / Patrimônio Social	18.149	15.027
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.895	4.837
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	9
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.895	4.828
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.946	4.144
TOTAL DO PASSIVO	53.217	44.006

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,69

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	7.043
Outras Receitas Operacionais	0	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-222	-157
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	367	710
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	160	376
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	141	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.097	1.367
RESULTADO BRUTO	16.281	13.164
Despesas de Comercialização	496	126
Despesas Administrativas	8.699	7.338
Resultado Financeiro Líquido	1.028	1.796
Receitas Financeiras	1.089	1.924
Despesas Financeiras	61	128
Resultado Patrimonial	548	92
Receitas Patrimoniais	548	252
Despesas Patrimoniais	0	161
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.662	7.588
Imposto de Renda	210	428
Contribuição Social	84	163
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.368	6.997

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	76,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	213,90	191,92

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO, 420 - / Bairro:
TORRE – CEP: 58.040-910 // João Pessoa/PB

Registro: 32.104-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 147.681
Beneficiários em dez/20: 150.208

CNPJ: 08.680.639/0001-77

UNIMED JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	282.707	243.120	PASSIVO CIRCULANTE	169.531	164.960	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	871.070	843.030
Disponível	1.731	9.137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	104.476	98.887	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	889.315	851.570
Realizável	280.976	233.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34.930	23.331	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	890.127	852.392
Aplicações Financeiras	183.964	141.496	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	32.074	20.728	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-811	-822
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	183.964	141.496	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	2.856	2.604	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.923	35.267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.835	1.637	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.245	-8.540
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	49.921	35.258	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.896	40.637	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	624.324	702.956
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.815	33.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	626.791	700.298
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.467	2.658
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	379	14.755	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	20.176	27.741	Contraprestações / Prêmios a Restituir	379	411	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	246.745	140.074
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	14.344	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	938	3.097
Créditos Tributários e Previdenciários	928	10.940	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.951	38.643
Bens e Títulos a Receber	24.838	14.552	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.624	12.095
Despesas Antecipadas	402	155	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	745	3.832	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.051	7.997	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	307
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86.190	82.012	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.872	22.586	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	325	221
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.631	17.041			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	336	398			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.546	1.523	Débitos Diversos	34.630	25.852			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	30	30			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.045	4.579						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.281	8.215						

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	8.269
Investimentos	12.812	5.983
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	168	5.983
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	1.733
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	168	4.249
Imobilizado	57.506	53.443
Imóveis de Uso Próprio	32.998	33.319
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.549	28.118
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.449	5.201
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.489	15.437
Não Hospitalares / Odontológicos	3.039	3.111
Imobilizações em Curso	286	29
Outras Imobilizações	1.693	1.548
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	368.897	325.132

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,2%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	2,2%
Margem EBIT	10,2%	4,1%
Margem EBITDA	10,3%	4,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,7%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,4%
COMB	82,6%	94,1%
COMBA	82,8%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	15,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	21,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.899	17.345
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.998	3.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.998	3.440
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.830	5.007
Provisões para Tributos Diferidos	2.512	2.591
Provisões para Ações Judiciais	3.319	2.417
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	7.388
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	7.388
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.070	1.510
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188.467	142.827
Capital Social / Patrimônio Social	57.868	51.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	92.359	73.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.954	8.203
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	84.406	65.141
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38.240	18.263
TOTAL DO PASSIVO	368.897	325.132

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,47

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.200	7.598
Outras Receitas Operacionais	14.802	18.423
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.225	-3.585
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40.255	35.396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	359	304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26.961	20.882
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.935	14.210
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	69.656	25.809
RESULTADO BRUTO	173.498	117.023
Despesas de Comercialização	3.068	2.548
Despesas Administrativas	91.954	87.958
Resultado Financeiro Líquido	-2.753	854
Receitas Financeiras	9.129	11.521
Despesas Financeiras	11.883	10.667
Resultado Patrimonial	1.391	1.233
Receitas Patrimoniais	1.413	1.328
Despesas Patrimoniais	22	95
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	77.113	28.603
Imposto de Renda	20.256	5.691
Contribuição Social	7.453	2.108
Impostos Diferidos	0	2.379
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	49.404	18.426

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	90,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	484,78	473,40

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 1115 - SALA 03 E SALA
06 - 25º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP:
36.016-905 // Juiz de Fora/MG

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 30.688-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 129.664
Beneficiários em dez/20: 134.519

CNPJ: 17.689.407/0001-70

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	134.072	119.590
Disponível	10.729	15.231
Realizável	123.343	104.359
Aplicações Financeiras	59.776	47.251
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.404	40.588
Aplicações Livres	18.371	6.663
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39.096	38.704
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.372	27.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.489	9.342
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.235	1.512
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.145	9.605
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.999	4.447
Bens e Títulos a Receber	8.463	3.705
Despesas Antecipadas	865	646
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	237.035	219.705
Realizável a Longo Prazo	18.768	13.635
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	5.369	2.216
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.323	11.302
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	116

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	115.207	97.360
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.626	67.648
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.565	20.304
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.565	20.304
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.501	5.248
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.339	18.958
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.222	23.139
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	925	1.490
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	44
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	907	1.446
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.177	2.428
Provisões	630	824
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	630	824
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.010	8.175
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.162	3.750
Débitos Diversos	22.201	12.683
Conta-Corrente de Cooperados	477	363

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	562.390	570.495
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	580.032	583.790
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	580.032	583.790
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17.642	-13.295
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	407.649	466.558
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	411.566	467.739
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.917	-1.181
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	154.741	103.938
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	85	96
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.065	7.375
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.878	665
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.713	10.745
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.238	4.163
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.705	5.630
Imobilizado	200.383	189.648
Imóveis de Uso Próprio	101.911	69.424
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	101.230	68.708
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	681	716
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23.275	17.025
Não Hospitalares / Odontológicos	2.564	2.264
Imobilizações em Curso	71.954	100.072
Outras Imobilizações	678	863
Intangível	6.171	5.677
TOTAL DO ATIVO	371.107	339.294

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	2,3%
Margem EBIT	7,9%	2,8%
Margem EBITDA	8,1%	3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,5%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,4%
COMB	84,1%	93,9%
COMBA	84,1%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	20,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	91.290	103.633
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.758	1.758
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.758	1.758
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.366	15.880
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.366	15.880
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64.720	84.069
Débitos Diversos	6.445	1.925
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	164.610	138.301
Capital Social / Patrimônio Social	61.734	62.489
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	102.876	75.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	102.876	75.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	371.107	339.294

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.982	6.535
Outras Receitas Operacionais	205	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.158	10.878
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.235	3.607
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.999	6.069
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.925	1.203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.194	16.467
RESULTADO BRUTO	101.539	84.064
Despesas de Comercialização	3.744	3.763
Despesas Administrativas	61.740	65.236
Resultado Financeiro Líquido	-46	2.934
Receitas Financeiras	3.142	6.387
Despesas Financeiras	3.188	3.453
Resultado Patrimonial	743	975
Receitas Patrimoniais	766	975
Despesas Patrimoniais	23	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.752	18.974
Imposto de Renda	8.015	1.987
Contribuição Social	2.919	739
Impostos Diferidos	-3.153	3.239
Participações sobre o Lucro	1.906	-11
RESULTADO LÍQUIDO	27.064	13.019

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,0%	55,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	59,2%
CE (Composição do endividamento)	55,8%	48,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	357,00	379,89

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DONA MANOELA LACERDA DE VERGUEIRO,
25 - / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13.208-057
// Jundiaí/SP

UNIMED JUNDIAÍ

Registro: 30.326-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 98.732
Beneficiários em dez/20: 106.398

CNPJ: 56.727.134/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105.642	91.062	PASSIVO CIRCULANTE	66.490	60.227	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	369.860	360.413
Disponível	1.199	1.494	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.217	38.483	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	379.321	366.211
Realizável	104.443	89.568	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.383	6.328	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	379.302	366.210
Aplicações Financeiras	80.775	70.330	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.213	58.929	Não Ganha - PPCNG	6.333	6.265	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.562	11.401	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.025	9.949	Provisão para Remissão	50	63	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.462	-5.798
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.837	5.052	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.047	1.154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	300.442	307.966
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.536	19.849	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	300.344	306.998
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.188	4.897	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.251	11.153	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	967
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	585	3.050	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.214	1.320	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69.418	52.447
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	829	196	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	420	417
Créditos Tributários e Previdenciários	3.292	2.221	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	362	357	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.489	14.940
Bens e Títulos a Receber	7.520	3.786	Comercialização sobre Operações	112	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.741	14.274
Despesas Antecipadas	245	232	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.912	658	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71.725	59.714	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.234	7.986	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	741	651	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.693	6.693	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.881	7.316			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	543	352			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.843	12.104			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	50	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.541	1.294						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.499	3.397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47.177	46.092
Imóveis de Uso Próprio	33.755	34.533
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.755	34.533
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.408	9.701
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.613	7.006
Imobilizações em Curso	2.796	2.694
Outras Imobilizações	1.824	294
Intangível	1.190	1.564
Intangível	1.816	2.239
TOTAL DO ATIVO	177.368	150.776

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	2,8%
Margem EBIT	6,3%	3,5%
Margem EBITDA	6,7%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,2%	85,4%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,3%
DA (despesas administrativas)	11,1%	9,0%
COMB	94,5%	96,7%
COMBA	93,4%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	25,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.554	13.602
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	907	1.087
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	85	92
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	822	995
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.342	11.395
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.342	11.395
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	124
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	110	124
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	195	996
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93.324	76.946
Capital Social / Patrimônio Social	14.277	14.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.828	29.671
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.828	29.671
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	43.218	32.992
TOTAL DO PASSIVO	177.368	150.776

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,51

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.637	456
Outras Receitas Operacionais	111	209
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-46	-93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.955	2.296
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	426	345
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.070	395
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.459	1.557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.361	21.146
RESULTADO BRUTO	66.965	44.268
Despesas de Comercialização	8.000	8.231
Despesas Administrativas	40.913	32.475
Resultado Financeiro Líquido	4.057	8.030
Receitas Financeiras	5.298	9.343
Despesas Financeiras	1.241	1.313
Resultado Patrimonial	202	126
Receitas Patrimoniais	202	134
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.311	11.718
Imposto de Renda	1.962	1.104
Contribuição Social	715	406
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	241	279
RESULTADO LÍQUIDO	19.394	9.929

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,6%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	79,1%	81,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	306,09	307,58

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR ALBERTO LUZ, 211 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.200-000 //
Lavras/MG

UNIMED LAVRAS

Registro: 34.545-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 21.575
Beneficiários em dez/20: 20.842

CNPJ: 66.477.217/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.025	22.689	PASSIVO CIRCULANTE	8.709	10.489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.406	71.304
Disponível	2.367	2.651	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.565	8.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.707	72.666
Realizável	24.657	20.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	443	267	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.707	72.666
Aplicações Financeiras	17.245	14.224	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.201	7.434	Não Ganha - PPCNG	443	267	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.044	6.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.950	3.321	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.301	-1.362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.454	2.464	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	743	716	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.305	58.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.779	4.182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.726	57.510
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	441	578	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.599	3.020	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.421	1.025
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	278	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.110	1.541	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66	639	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.100	12.768
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	363	312
Créditos Tributários e Previdenciários	854	626	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.090	371
Bens e Títulos a Receber	993	302	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	61	42
Despesas Antecipadas	2	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	360	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	503	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.377	14.209	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.758	8.959	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	109	48	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	805	857			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.164	760			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.462	8.696						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	296	263						

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.422	2.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	544
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	1.480
Imobilizado	3.140	3.069
Imóveis de Uso Próprio	2.199	2.245
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.199	2.245
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	584	602
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	173	211
Imobilizações em Curso	411	391
Outras Imobilizações	305	168
Outras Imobilizações	51	54
Intangível	57	92
TOTAL DO ATIVO	42.402	36.898

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,7%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,2%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	1,2%
Margem EBIT	18,7%	3,2%
Margem EBITDA	19,0%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,5%
COMB	77,5%	94,9%
COMBA	77,9%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	37,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.810	9.350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	1.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.121	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.505	8.045
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.505	8.045
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	183	183
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.883	17.059
Capital Social / Patrimônio Social	13.716	13.034
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.814	3.325
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.814	3.325
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.354	700
TOTAL DO PASSIVO	42.402	36.898

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,60
LC (Liquidez Corrente)	3,10	2,16

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.984	293
Outras Receitas Operacionais	44	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.476	2.187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.643	1.471
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.056	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-202	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	978	541
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.497	1.447
RESULTADO BRUTO	20.548	9.818
Despesas de Comercialização	213	246
Despesas Administrativas	8.284	8.879
Resultado Financeiro Líquido	-383	-8
Receitas Financeiras	738	1.178
Despesas Financeiras	1.121	1.186
Resultado Patrimonial	592	433
Receitas Patrimoniais	592	433
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.260	1.117
Imposto de Renda	72	188
Contribuição Social	35	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	413	29
RESULTADO LÍQUIDO	11.740	824

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	52,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	277,47	267,89

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA RIBEIRO JUNQUEIRA, 175 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.700-000 // Leopoldina/MG

UNIMED LEOPOLDINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 38.690-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.362
Beneficiários em dez/20: 6.644

CNPJ: 42.936.518/0001-81

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.836	14.241
Disponível	2.143	71
Realizável	16.693	14.170
Aplicações Financeiras	14.349	10.773
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.198	3.142
Aplicações Livres	11.151	7.631
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.393	1.228
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	482	549
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	495	591
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	415	88
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	508	1.021
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	27
Bens e Títulos a Receber	429	1.120
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.523	4.035
Realizável a Longo Prazo	3.051	2.816
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	416	39
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.636	2.777
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.927	4.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.714	3.304
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	286	333
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.146	1.242
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.282	1.728
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	467	420
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	467	420
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	264
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	276	261
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	431	494
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.641	19.470
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.851	19.669
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.851	19.669
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-211	-199
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.023	12.607
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.469	12.906
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	554	-299
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.618	6.863
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	204	13
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	593	1.736
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	117	81
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	684	615
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	34	31
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	34	31
Imobilizado	788	604
Imóveis de Uso Próprio	495	428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	495	428
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	293	176
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	293	176
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.359	18.276

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,6%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,4%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,5%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,4%	12,6%
Margem EBIT	24,5%	16,0%
Margem EBITDA	24,9%	16,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,4%	64,8%
DC (despesas comercialização)	2,2%	3,1%
DA (despesas administrativas)	12,5%	16,3%
COMB	71,1%	84,2%
COMBA	71,3%	83,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	48,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.895	3.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.742	2.913
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.742	2.913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	5
Tributos e Contribuições	0	5
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.536	10.479
Capital Social / Patrimônio Social	4.732	3.791
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.919	5.108
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	15
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.919	5.093
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.886	1.580
TOTAL DO PASSIVO	23.359	18.276

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,19
LC (Liquidez Corrente)	3,82	3,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	67	1.129
Outras Receitas Operacionais	410	527
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	527	1.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	445	1.076
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.875	1.517
RESULTADO BRUTO	10.000	5.960
Despesas de Comercialização	584	608
Despesas Administrativas	3.330	3.181
Resultado Financeiro Líquido	-71	238
Receitas Financeiras	419	667
Despesas Financeiras	491	429
Resultado Patrimonial	72	307
Receitas Patrimoniais	72	307
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.086	2.716
Imposto de Renda	49	167
Contribuição Social	26	69
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	38	36
RESULTADO LÍQUIDO	5.972	2.444

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	63,0%	60,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	345,10	257,41

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CORONEL ERNESTO DE OLIVEIRA, 735 - / Bairro: VILA CONRADO – CEP: 13.870-249 // São João da Boa Vista/SP	Registro: 35.808-8	CNPJ: 53.678.264/0001-65
UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020	Beneficiários em dez/19: 44.039	
	Beneficiários em dez/20: 45.566	

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	65.157	49.823
Disponível	61	22
Realizável	65.097	49.801
Aplicações Financeiras	46.277	36.361
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.301	16.509
Aplicações Livres	30.976	19.852
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.793	6.425
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.987	2.635
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.411	3.790
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.395	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.250	1.366
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.052	2.556
Bens e Títulos a Receber	4.227	2.816
Despesas Antecipadas	306	235
Conta-Corrente com Cooperados	192	43
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.447	29.612
Realizável a Longo Prazo	9.127	8.438
Aplicações Financeiras	30	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	30	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.818	8.159
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	279	279

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	31.403	29.540
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.059	14.925
Provisões de Prêmios / Contraprestações	224	177
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	224	177
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.480	1.412
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.037	8.627
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.318	4.710
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	462	778
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	462	778
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	743	871
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.179	3.474
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	197
Débitos Diversos	10.689	9.096
Conta-Corrente de Cooperados	271	200

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	195.918	188.203
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	201.573	192.917
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	201.677	192.956
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-104	-39
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.655	-4.715
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	144.313	151.928
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	145.704	152.946
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.391	-1.018
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.605	36.275
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	41
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.002	12.525
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.052	11.002
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.526	11.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.793	8.920
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.793	8.920
Outros Investimentos	357	289
Imobilizado	8.362	8.106
Imóveis de Uso Próprio	678	685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	678	685
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.775	4.604
Não Hospitalares / Odontológicos	1.760	1.656
3.015	2.948	
Imobilizações em Curso	5	5
Outras Imobilizações	2.903	2.812
Intangível	1.432	1.534
TOTAL DO ATIVO	96.604	79.434

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,8%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	4,6%
Margem EBIT	11,9%	6,8%
Margem EBITDA	12,4%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,8%
COMB	83,6%	90,3%
COMBA	83,8%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	27,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.536	10.819
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.780	1.716
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	306	249
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.474	1.467
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.756	7.247
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.756	7.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.857
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.857
Tributos e Contribuições	0	1.857
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.665	39.075
Capital Social / Patrimônio Social	29.279	22.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.026	8.769
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.026	8.769
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.360	7.698
TOTAL DO PASSIVO	96.604	79.434

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,69

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	898	1.459
Outras Receitas Operacionais	52	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-366	-428
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.470	3.184
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.063	2.202
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.395	969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.577	18.280
RESULTADO BRUTO	39.233	26.949
Despesas de Comercialização	1.577	1.340
Despesas Administrativas	17.802	16.619
Resultado Financeiro Líquido	-687	-154
Receitas Financeiras	2.410	2.914
Despesas Financeiras	3.097	3.069
Resultado Patrimonial	1.320	1.197
Receitas Patrimoniais	1.324	1.205
Despesas Patrimoniais	4	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.486	10.032
Imposto de Renda	738	733
Contribuição Social	274	273
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	249	347
RESULTADO LÍQUIDO	19.225	8.679

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	73,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	367,89	357,22

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. CEL. MARCOS KONDER, 1233 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.301-303 // Itajaí/SC

UNIMED LITORAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.335-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.618
Beneficiários em dez/20: 68.585

CNPJ: 85.377.174/0001-20

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	152.833	124.952
Disponível	1.302	2.562
Realizável	151.531	122.390
Aplicações Financeiras	111.624	85.509
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.624	28.129
Aplicações Livres	83.000	57.380
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.413	19.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.973	3.339
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.911	11.451
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.529	4.649
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.140	5.766
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.785	4.254
Bens e Títulos a Receber	9.534	7.382
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	33	38
ATIVO NÃO CIRCULANTE	213.587	181.252
Realizável a Longo Prazo	23.081	16.929
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.081	16.929
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	77.649	74.830
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.622	32.790
Provisões de Prêmios / Contraprestações	47	53
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	47	53
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	812	588
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.746	21.236
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.017	10.912
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.502	2.172
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	939	932
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.560	1.237
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.245	1.778
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.780	6.348
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.944	5.023
Débitos Diversos	27.556	26.718
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	468.060	422.582
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	478.684	431.460
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	478.684	431.460
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.625	-8.878
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	382.169	374.379
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	383.064	373.045
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-895	1.334
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	85.891	48.203
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.612	38.933
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.292	19.365
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28.198	5.994
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22.064	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	22.064	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	159.954	155.481
Imóveis de Uso Próprio	88.109	87.957
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	83.439	83.268
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.670	4.690
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58.029	54.805
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	55.950	53.183
Imobilizações em Curso	2.080	1.622
Outras Imobilizações	2.285	3.645
Intangível	11.531	9.075
	2.354	2.847
TOTAL DO ATIVO	366.420	306.203

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	4,7%
Margem EBIT	13,1%	7,4%
Margem EBITDA	13,2%	7,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,6%	88,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	5,6%	6,0%
COMB	87,4%	94,9%
COMBA	87,9%	95,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	21,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	92.838	75.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48.004	38.889
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48.004	38.889
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.323	1.480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.323	1.480
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.323	1.480
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.188	30.931
Débitos Diversos	5.324	4.552
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	195.933	155.521
Capital Social / Patrimônio Social	80.612	89.692
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	115.321	64.021
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	115.321	64.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.809
TOTAL DO PASSIVO	366.420	306.203

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	0,94
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	18.945	13.282
Outras Receitas Operacionais	2.375	6.286
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-628	-645
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.917	3.077
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	179	261
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.965	2.816
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-228	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.407	33.321
RESULTADO BRUTO	82.552	50.094
Despesas de Comercialização	900	1.267
Despesas Administrativas	26.065	25.379
Resultado Financeiro Líquido	-2.385	-1.146
Receitas Financeiras	4.958	7.533
Despesas Financeiras	7.343	8.679
Resultado Patrimonial	859	417
Receitas Patrimoniais	1.367	774
Despesas Patrimoniais	508	356
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	54.060	22.719
Imposto de Renda	3.854	2.160
Contribuição Social	1.550	902
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	48.656	19.657

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,7%	50,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	45,5%	49,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	565,22	537,55

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AQUIDABAN, 692 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.200-480 // Rio Grande/RS

Registro: 30.013-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.781
Beneficiários em dez/20: 33.383

CNPJ: 00.103.956/0001-19

UNIMED LITORAL SUL/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.313	26.722	PASSIVO CIRCULANTE	18.511	16.883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	72.778	61.907
Disponível	1.297	491	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.603	8.877	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.964	63.227
Realizável	32.016	26.231	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.193	1.359	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.638	63.448
Aplicações Financeiras	19.339	13.883	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	326	-222
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.583	6.883	Não Ganha - PPCNG	1.049	1.039	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.757	7.000	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.306	5.674	Provisão para Remissão	144	320	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.186	-1.320
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.291	3.888	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.237	1.246	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.418	45.427
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.778	2.039	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.258	46.162
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	882	772	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.394	4.234	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.160	-736
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.134	1.014	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.930	4.175	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	767	254	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.360	16.480
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	77	84
Créditos Tributários e Previdenciários	1.256	908	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.022	41.303
Bens e Títulos a Receber	1.772	1.395	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	351	223	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.302	35.501
Despesas Antecipadas	307	179	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	105	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	416	30	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.504	22.846	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	624	1.211	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.542	12.710	Provisões	167	167	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	167	167			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.700	1.538			
Créditos Tributários e Previdenciários	624	624	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.266	1.583			
Títulos e Créditos a Receber	1	766	Débitos Diversos	3.065	2.956			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	319	298			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.775	11.085						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	142	235						

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.210	1.068
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	463	397
Imobilizado	8.752	9.067
Imóveis de Uso Próprio	5.079	4.953
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.079	4.953
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.959	2.892
Não Hospitalares / Odontológicos	2.054	2.151
Não Hospitalares / Odontológicos	905	740
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	714	1.223
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56.817	49.568

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	2,1%	1,1%
Margem EBITDA	2,8%	1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,0%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	26,4%	24,6%
COMB	88,3%	99,0%
COMBA	89,2%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	34,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.594	11.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.272	1.406
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	199	349
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.073	1.056
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.923	9.244
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.923	9.244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	399	974
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.711	21.062
Capital Social / Patrimônio Social	20.760	19.124
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.936	1.931
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.936	1.931
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15	7
TOTAL DO PASSIVO	56.817	49.568

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.348	5.385
Outras Receitas Operacionais	372	417
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-732	-726
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.428	1.607
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.479	1.591
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-50	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.844	40.452
RESULTADO BRUTO	20.454	15.082
Despesas de Comercialização	644	596
Despesas Administrativas	19.230	15.235
Resultado Financeiro Líquido	-739	466
Receitas Financeiras	773	1.112
Despesas Financeiras	1.513	646
Resultado Patrimonial	179	291
Receitas Patrimoniais	181	303
Despesas Patrimoniais	3	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	9
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20	9

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	57,5%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	59,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	195,99	171,28

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. FERDES LIMA, 3113 - / Bairro: FAROL -
CEP: 57.057-000 // Maceió/AL

Registro: 32.768-9

CNPJ: 12.442.737/0001-43

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 119.570

Beneficiários em dez/20: 121.005

UNIMED MACEIÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	305.329	284.664	PASSIVO CIRCULANTE	182.924	172.428	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	672.308	615.452
Disponível	5.465	5.821	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	139.229	131.853	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	680.765	625.491
Realizável	299.865	278.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	32.728	30.653	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	681.322	625.576
Aplicações Financeiras	222.909	195.452	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-557	-85
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	102.176	95.177	Não Ganha - PPCNG	31.831	29.897	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	120.733	100.275	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53.764	41.837	Provisão para Remissão	897	756	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.457	-10.039
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36.325	41.420	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.291	5.982	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	562.191	514.550
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.498	32.481	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	560.215	508.631
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.924	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	64.713	62.737	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.976	5.919
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.515	417	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.077	19.869	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.070	5.757	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	110.117	100.902
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	177	317	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	41
Créditos Tributários e Previdenciários	8.975	9.444	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	630	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.412	32.860
Bens e Títulos a Receber	11.855	12.067	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.154	3.809
Despesas Antecipadas	96	164	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.893	4.811	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	188	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.900	65.616	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.687	37.979	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	132	368	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	198	318	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	178	223			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	21	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.335	16.401			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	653	1.416			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.754	15.100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.553	1.214			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.291	5.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	26.396	32.812
Investimentos	3.385	2.778
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.374	24.262
Imóveis de Uso Próprio	14.112	14.614
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.372	3.554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.740	11.060
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.103	7.342
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.913	5.978
Imobilizações em Curso	1.190	1.365
Outras Imobilizações	0	0
Outras Imobilizações	2.159	2.306
Intangível	453	598
TOTAL DO ATIVO	366.229	350.280

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,6%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	6,9%	7,0%
COMB	90,7%	90,8%
COMBA	90,4%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	28,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	27,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49.836	56.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.390	1.296
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.069	653
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	321	642
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.917	19.699
Provisões para Tributos Diferidos	248	263
Provisões para Ações Judiciais	20.670	19.437
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.528	34.769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.528	34.769
Tributos e Contribuições	8.240	8.969
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	19.287	25.800
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	653
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	133.469	121.435
Capital Social / Patrimônio Social	47.097	38.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	79.040	70.015
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	729	792
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	78.311	69.223
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.333	12.449
TOTAL DO PASSIVO	366.229	350.280

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,65

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.498	28.239
Outras Receitas Operacionais	760	811
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66.143	62.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47.146	58.613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.971	1.426
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-49
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17.026	2.134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.098	19.194
RESULTADO BRUTO	54.334	52.486
Despesas de Comercialização	1.205	1.365
Despesas Administrativas	46.364	43.096
Resultado Financeiro Líquido	2.095	8.944
Receitas Financeiras	7.679	13.450
Despesas Financeiras	5.584	4.506
Resultado Patrimonial	1.339	912
Receitas Patrimoniais	1.350	912
Despesas Patrimoniais	11	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.199	17.881
Imposto de Renda	1.141	2.316
Contribuição Social	435	937
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.623	14.628

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,6%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	75,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	466,31	416,38

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais		
AVENIDA ARTUR BERNARDES, 120 - LOJAS 1 E 2 / Bairro: CENTRO – CEP: 37.750-000 // Machado/MG	Registro:	35.467-8	CNPJ: 86.584.901/0001-93
UNIMED MACHADO	Modalidade da Operadora:	Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/19:	8.256	
	Beneficiários em dez/20:	8.271	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.826	5.436	PASSIVO CIRCULANTE	4.263	3.608	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.186	12.801
Disponível	330	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.799	2.452	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.742	13.312
Realizável	7.495	5.218	Provisões de Prêmios / Contraprestações	938	743	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.742	13.312
Aplicações Financeiras	5.075	2.888	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	46	Não Ganha - PPCNG	938	743	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.075	2.842	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.959	1.625	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-556	-511
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	988	875	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.281	7.042
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	534	488	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.175	6.913
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	22	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.327	1.221	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	106	129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	939	727	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	40	16	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	225	244	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.905	5.760
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Créditos Tributários e Previdenciários	181	471	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.074	2.674
Bens e Títulos a Receber	172	176	Comercialização sobre Operações	12	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.430	2.527
Despesas Antecipadas	38	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	188	214	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	30	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.101	9.076	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.047	6.522	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	206	62	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.776	1.663	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.776	1.663	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	144	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	378	264			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	604	587			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.110	4.843						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	16						

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.329	1.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.695	1.349
Imóveis de Uso Próprio	570	170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	570	170
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	168	191
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	168	191
Imobilizações em Curso	957	987
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	30	32
TOTAL DO ATIVO	17.927	14.512

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,4%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,0%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,9%	38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	4,5%
Margem EBIT	21,8%	5,9%
Margem EBITDA	22,7%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,3%	55,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	31,2%	36,2%
COMB	76,2%	92,1%
COMBA	75,5%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,6	64,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	24,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.130	5.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.130	5.902
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.130	5.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.534	5.002
Capital Social / Patrimônio Social	1.728	1.555
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.101	3.326
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.101	3.326
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.705	121
TOTAL DO PASSIVO	17.927	14.512

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,51

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	64	141
Outras Receitas Operacionais	580	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-159	-258
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	543	579
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	485	505
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	16
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-36	-38
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.628	2.680
RESULTADO BRUTO	6.653	4.924
Despesas de Comercialização	98	111
Despesas Administrativas	4.428	4.637
Resultado Financeiro Líquido	133	50
Receitas Financeiras	265	168
Despesas Financeiras	131	118
Resultado Patrimonial	708	416
Receitas Patrimoniais	708	416
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.968	642
Imposto de Renda	20	45
Contribuição Social	12	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.936	572

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	41,0%	37,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	144,80	133,75

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. NILO PEÇANHA, 428 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.600-000 // Valença/RJ

Registro: 32.108-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.930
Beneficiários em dez/20: 8.408

CNPJ: 00.368.318/0001-20

UNIMED MARQUÊS DE VALENÇA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.576	28.266	PASSIVO CIRCULANTE	16.631	15.899	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.613	44.420
Disponível	696	943	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.407	9.883	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.755	45.462
Realizável	31.879	27.323	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.692	5.844	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.755	45.462
Aplicações Financeiras	20.320	18.531	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.092	5.979	Não Ganha - PPCNG	6.692	5.844	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.228	12.552	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.486	7.074	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.142	-1.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.431	6.701	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	158	149	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.952	30.687
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	266	203	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.348	30.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.291	3.687	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-396	-187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.055	372	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	145	178	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.181	3.576	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.661	13.733
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	523	435	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.075	2.211	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	519	541
Bens e Títulos a Receber	1.399	1.096	Comercialização sobre Operações	1	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	494	532
Despesas Antecipadas	7	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.105	1.362	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.138	17.394	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	560	560	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	738	801			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.276	1.611			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	28			
Depósitos Judiciais e Fiscais	467	467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	84						

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	951	844
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	951	844
Imobilizado	21.627	15.990
Imóveis de Uso Próprio	815	815
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	815	815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.804	1.636
Hospitalares / Odontológicos	990	981
Não Hospitalares / Odontológicos	814	655
Imobilizações em Curso	18.993	13.524
Outras Imobilizações	15	15
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	55.713	45.660

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,1%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,9%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,5%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,3%	10,1%
Margem EBIT	23,2%	11,3%
Margem EBITDA	23,5%	11,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,6%	69,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,7%	15,7%
COMB	68,5%	85,1%
COMBA	67,9%	83,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,3	60,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	4,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	974	856
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	974	856
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	974	856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.108	28.904
Capital Social / Patrimônio Social	5.089	4.477
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.686	21.540
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.686	21.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.333	2.887
TOTAL DO PASSIVO	55.713	45.660

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,78

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	25	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	472	861
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	720	719
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-248	142
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.744	2.589
RESULTADO BRUTO	15.964	10.825
Despesas de Comercialização	57	120
Despesas Administrativas	5.594	6.988
Resultado Financeiro Líquido	382	955
Receitas Financeiras	639	1.208
Despesas Financeiras	256	253
Resultado Patrimonial	108	78
Receitas Patrimoniais	108	78
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.803	4.750
Imposto de Renda	117	202
Contribuição Social	51	81
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.635	4.467

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,8%	35,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	94,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	463,68	406,28

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MIGUEL TERTULIANO, 579 - / Bairro:
ZÉLIA BARBOSA ROCHA – CEP: 57.305-610 //
Arapiraca/AL

Registro: 31.856-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.868
Beneficiários em dez/20: 21.692

CNPJ: 35.642.768/0001-43

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	67.212	42.829	PASSIVO CIRCULANTE	22.885	19.478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.356	61.205
Disponível	1.872	2.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.175	12.630	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.220	62.592
Realizável	65.340	40.150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.017	3.539	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.207	62.608
Aplicações Financeiras	58.370	32.786	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	-16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.143	8.276	Não Ganha - PPCNG	3.999	3.507	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.226	24.510	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.038	5.023	Provisão para Remissão	18	32	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.863	-1.386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.321	3.351	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	298	378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.506	43.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.364	2.100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.624	42.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	717	1.671	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.495	6.613	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.882	790
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	410	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.774	2.929	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.851	17.893
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	102	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	5
Créditos Tributários e Previdenciários	2.076	1.913	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.776	1.956
Bens e Títulos a Receber	443	426	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.611	1.802
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.672	2.926	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.967	13.082	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	658	658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	48	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1.522	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1.522			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.262	1.083			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.562	361			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.109	905			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	658	658						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.995	1.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.839	1.535
Imobilizado	10.264	10.834
Imóveis de Uso Próprio	8.304	8.740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.304	8.740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.889	2.094
Não Hospitalares / Odontológicos	61	36
1.828	2.058	
Imobilizações em Curso	71	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	49	55
TOTAL DO ATIVO	82.178	55.910

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	8,5%
Margem EBIT	13,8%	10,1%
Margem EBITDA	15,1%	11,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,6%	70,8%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,9%
DA (despesas administrativas)	17,3%	17,6%
COMB	86,6%	90,2%
COMBA	86,5%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	20,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.829	11.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.751	10.984
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.751	10.984
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.064	514
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.465	24.921
Capital Social / Patrimônio Social	3.542	3.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.992	18.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.992	18.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.930	2.906
TOTAL DO PASSIVO	82.178	55.910

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,40
LC (Liquidez Corrente)	2,94	2,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	166	154
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.639	1.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.237	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	137	105
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.265	1.674
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	957	3.880
RESULTADO BRUTO	19.061	14.194
Despesas de Comercialização	1.060	1.143
Despesas Administrativas	11.149	10.782
Resultado Financeiro Líquido	23	1.962
Receitas Financeiras	1.325	2.957
Despesas Financeiras	1.302	994
Resultado Patrimonial	713	984
Receitas Patrimoniais	714	984
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.588	5.215
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.588	5.215

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,7%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	45,1%	62,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	262,95	271,98

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 - PRÉDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.801-570 // Santo Ângelo/RS

Registro: 31.161-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.559
Beneficiários em dez/20: 20.019

CNPJ: 87.701.249/0001-02

UNIMED MISSÕES/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.090	37.894	PASSIVO CIRCULANTE	20.837	17.699	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.127	79.958
Disponível	4.084	901	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.573	4.896	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.060	80.920
Realizável	44.005	36.994	Provisões de Prêmios / Contraprestações	198	210	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.993	81.053
Aplicações Financeiras	27.885	21.396	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66	-133
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.257	8.083	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.628	13.313	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.077	3.645	Provisão para Remissão	198	210	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-933	-962
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.182	1.166	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79	44	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.851	56.679
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.240	2.454	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.985	57.787
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.239	2.461	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.055	2.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-133	-1.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	655	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.038	8.248	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	539	703	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.276	23.280
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Créditos Tributários e Previdenciários	306	2.168	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.752	39.491
Bens e Títulos a Receber	2.620	1.449	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.281	38.690
Despesas Antecipadas	78	86	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	539	703	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.564	35.677	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.126	4.297	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.374	996	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.668	2.585			
Títulos e Créditos a Receber	1.986	244	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.929	1.125			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.543	7.188			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	211	206			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.100	4.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	0						

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	879	826
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.173	30.140
Imóveis de Uso Próprio	18.973	14.848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.847	14.269
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.125	578
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.571	12.616
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13.008	12.009
Imobilizações em Curso	563	607
Outras Imobilizações	1.237	2.572
Intangível	4.393	104
	385	415
TOTAL DO ATIVO	93.654	73.572

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	27,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	14,5%
Margem EBIT	12,8%	18,1%
Margem EBITDA	13,2%	18,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,5%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,2%	13,5%
COMB	82,7%	84,4%
COMBA	83,8%	84,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	16,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.059	13.073
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	449	502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	313	368
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	136	134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.036	5.240
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.036	5.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.547	3.756
Débitos Diversos	7.027	3.575
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.757	42.799
Capital Social / Patrimônio Social	20.732	19.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.025	22.583
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.025	22.583
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.111
TOTAL DO PASSIVO	93.654	73.572

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,37
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,14

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	471	802
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-109	-194
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.552	446
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.729	1.582
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	823	784
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.920
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.307	38.367
RESULTADO BRUTO	21.061	23.767
Despesas de Comercialização	30	0
Despesas Administrativas	11.365	10.781
Resultado Financeiro Líquido	-1.139	-253
Receitas Financeiras	1.078	1.496
Despesas Financeiras	2.217	1.749
Resultado Patrimonial	304	14
Receitas Patrimoniais	314	331
Despesas Patrimoniais	11	316
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.830	12.747
Imposto de Renda	983	826
Contribuição Social	393	332
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.454	11.589

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,8%	41,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	48,6%	57,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	350,06	324,91

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ BEATA, 368 - 2º E 3º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-110 // Montes
Claros/MG

UNIMED NORTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 30.405-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 62.310
Beneficiários em dez/20: 73.176

CNPJ: 16.921.561/0001-63

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.090	47.989
Disponível	7.433	5.627
Realizável	44.657	42.362
Aplicações Financeiras	30.295	30.111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.252	17.611
Aplicações Livres	9.044	12.499
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.924	9.171
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.837	6.841
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	872	1.010
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.215	1.320
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.453	3.024
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	236	24
Bens e Títulos a Receber	750	32
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.288	16.115
Realizável a Longo Prazo	13.902	11.539
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.393	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.376	8.707
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	31.152	31.914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.879	23.694
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.376	1.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.376	1.729
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.188	3.206
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.723	6.817
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.592	11.943
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.365	2.996
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	446	430
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	920	2.566
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.260	3.641
Provisões	26	23
Provisão para IR e CSLL	26	23
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	889	775
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	704	743
Conta-Corrente de Cooperados	28	42

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	136.967	101.090
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	138.711	102.035
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	138.711	102.035
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.745	-945
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	114.778	83.556
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.128	79.534
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.650	4.022
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.189	17.534
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	149
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.848	3.834
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	421	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	1.289	1.832

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.133	2.833
Investimentos	961	902
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	961	902
Imobilizado	1.755	1.495
Imóveis de Uso Próprio	884	941
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	851	906
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	35
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	7
Não Hospitalares / Odontológicos	861	547
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.671	2.178
TOTAL DO ATIVO	71.378	64.103

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	4,1%
Margem EBIT	3,0%	4,7%
Margem EBITDA	3,1%	4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,8%	82,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,8%
DA (despesas administrativas)	9,6%	13,9%
COMB	94,6%	98,3%
COMBA	93,8%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	54,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.771	11.303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.444	2.556
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.444	2.556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.195	6.526
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.195	6.526
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.133	2.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.133	2.222
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.455	20.886
Capital Social / Patrimônio Social	11.358	7.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.097	9.650
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.097	9.650
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.558
TOTAL DO PASSIVO	71.378	64.103

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.138	2.002
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.509	766
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	436	197
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-110
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.073	679
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.869	3.056
RESULTADO BRUTO	16.805	17.694
Despesas de Comercialização	1.570	1.780
Despesas Administrativas	13.164	14.075
Resultado Financeiro Líquido	1.174	1.993
Receitas Financeiras	1.658	2.451
Despesas Financeiras	484	458
Resultado Patrimonial	374	586
Receitas Patrimoniais	399	592
Despesas Patrimoniais	24	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.619	4.418
Imposto de Renda	51	64
Contribuição Social	26	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	12	130
RESULTADO LÍQUIDO	3.530	4.186

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	67,4%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	73,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	169,36	149,36

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço**

AVENIDA COUTO DE MAGALHÃES, 385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 75.650-000 //
Morrinhos/GO

UNIMED MORRINHOS

Informações Cadastrais

Registro: 34.215-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.211
Beneficiários em dez/20: 3.344

CNPJ: 02.192.677/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.189	6.718	PASSIVO CIRCULANTE	4.416	3.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.781	12.269
Disponível	441	292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.017	1.782	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.125	12.506
Realizável	8.748	6.426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	245	227	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.125	12.506
Aplicações Financeiras	6.260	3.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.856	1.823	Não Ganha - PPCNG	245	227	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.404	2.001	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.243	2.018	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-345	-237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.686	1.479	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	44	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.045	8.795
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	524	397	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.956	8.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	557	540	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.204	1.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	119	130	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	287	87	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.735	3.474
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	7
Créditos Tributários e Previdenciários	40	33	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.998	1.597
Bens e Títulos a Receber	68	413	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	281	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.802	902
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.925	3.704	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.367	1.367	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.768	1.626			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	330	221			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.367						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	625	601
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	625	601
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	625	601
Imobilizado	1.928	1.732
Imóveis de Uso Próprio	1.326	1.403
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.326	1.403
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	602	329
Não Hospitalares / Odontológicos	602	329
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	13.114	10.423

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	1,3%
Margem EBIT	12,3%	1,9%
Margem EBITDA	13,1%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,2%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,6%	14,1%
COMB	72,3%	86,4%
COMBA	71,8%	85,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,9	64,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	18,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	567	435
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	435	435
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	435	435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.131	6.272
Capital Social / Patrimônio Social	1.187	1.090
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.741	4.699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.741	4.699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.203	483
TOTAL DO PASSIVO	13.114	10.423

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,81

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	112	610
Outras Receitas Operacionais	84	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.021	1.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	856	968
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	165	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.436	2.311
RESULTADO BRUTO	3.280	1.709
Despesas de Comercialização	80	70
Despesas Administrativas	1.562	1.729
Resultado Financeiro Líquido	96	176
Receitas Financeiras	150	246
Despesas Financeiras	54	69
Resultado Patrimonial	28	76
Receitas Patrimoniais	28	76
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.762	162
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.762	162

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	89,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	372,91	323,65

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JUSCELINO KUBITSCHEK, 1095 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.880-000 //
Muriaé/MG

Registro: 36.814-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.042
Beneficiários em dez/20: 9.780

CNPJ: 25.971.433/0001-15

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.255	26.533	PASSIVO CIRCULANTE	6.995	6.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.293	80.967
Disponível	266	648	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.431	5.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.863	81.488
Realizável	28.989	25.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.192	1.163	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.863	81.488
Aplicações Financeiras	23.584	20.970	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.192	1.163	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.390	20.970	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.193	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.458	3.894	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	164	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-570	-521
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.305	2.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	100	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.326	64.685
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.030	4.095	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.391	64.431
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.742	1.311	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-65	254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	411	169	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	738	79	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	249	312	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.967	16.282
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	647	588	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	701	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.494	1.680
Bens e Títulos a Receber	52	120	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.224	6.620	Provisões	154	306	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.993	5.424	Provisão para IR e CSLL	154	306	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	441	449			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	230	216			
Títulos e Créditos a Receber	18	18	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.975	5.406						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	980	828
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	118
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	138	118
Imobilizado	2.251	368
Imóveis de Uso Próprio	1.989	169
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.989	169
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	257	193
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	257	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38.479	33.152

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,6%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	6,1%
Margem EBIT	6,3%	7,2%
Margem EBITDA	6,5%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,1%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,5%	7,4%
COMB	86,3%	88,1%
COMBA	85,9%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	1,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.656	6.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.533	5.962
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.533	5.962
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.828	20.586
Capital Social / Patrimônio Social	1.330	1.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.019	15.253
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	215	215
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.804	15.038
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.479	4.123
TOTAL DO PASSIVO	38.479	33.152

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,58	2,54
LC (Liquidez Corrente)	4,18	4,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.473	1.616
Outras Receitas Operacionais	21	64
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.941	2.305
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.941	2.305
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.982	4.691
RESULTADO BRUTO	11.538	10.966
Despesas de Comercialização	510	614
Despesas Administrativas	7.140	6.020
Resultado Financeiro Líquido	325	705
Receitas Financeiras	820	1.314
Despesas Financeiras	495	609
Resultado Patrimonial	152	227
Receitas Patrimoniais	152	227
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.364	5.264
Imposto de Renda	104	209
Contribuição Social	51	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	88	41
RESULTADO LÍQUIDO	4.122	4.917

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	51,2%	51,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	636,35	657,88

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MIPIBU, 511 - / Bairro: PETROPOLIS – CEP:
59.020-250 // Natal/RN

Registro: 33.559-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 158.106
Beneficiários em dez/20: 201.270

CNPJ: 08.380.701/0001-05

UNIMED NATAL SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	447.015	362.846
Disponível	5.850	12.751
Realizável	441.165	350.094
Aplicações Financeiras	346.386	285.478
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	88.263	76.662
Aplicações Livres	258.123	208.816
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.573	20.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.216	20.822
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.357	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	19.200	23.422
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	716	1.926
Bens e Títulos a Receber	21.181	14.065
Despesas Antecipadas	2.823	1.420
Conta-Corrente com Cooperados	5.286	2.961
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97.495	108.199
Realizável a Longo Prazo	14.132	52.258
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.685	1.394
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.525	1.544
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	117	338

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	188.498	151.994
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	107.652	95.226
Provisões de Prêmios / Contraprestações	21.985	20.038
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	21.764	20.038
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	220	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.905	1.966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47.312	42.594
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.450	30.627
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.124	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28.339	22.019
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	177	155
Débitos Diversos	45.367	34.444
Conta-Corrente de Cooperados	838	151

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.003.464	908.230
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.048.649	944.242
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.047.203	944.242
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.446	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45.185	-36.012
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	761.127	777.030
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	753.223	765.738
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.904	11.292
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	242.337	131.200
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.814	18.920
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.471	14.114
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	649	538
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	10.805	48.981
Investimentos	13.434	12.342
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.669	1.446
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.669	12.342
Imobilizado	58.589	43.338
Imóveis de Uso Próprio	24.717	24.920
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.764	13.003
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.954	11.917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.192	10.338
Não Hospitalares / Odontológicos	4.152	3.130
Imobilizações em Curso	16.170	3.805
Outras Imobilizações	1.358	1.145
Intangível	11.340	262
TOTAL DO ATIVO	544.510	471.045

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,8%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,2%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	12,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	4,2%
Margem EBIT	12,6%	6,9%
Margem EBITDA	12,7%	7,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	85,6%
DC (despesas comercialização)	1,4%	2,0%
DA (despesas administrativas)	7,3%	7,8%
COMB	84,5%	95,4%
COMBA	83,9%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	20,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.445	71.089
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	414	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	414	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.720	22.260
Provisões para Tributos Diferidos	6.519	6.096
Provisões para Ações Judiciais	16.201	16.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.899	48.217
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.899	48.217
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	413	1.546
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	9.487	46.671
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	412	612
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	322.568	247.961
Capital Social / Patrimônio Social	74.603	66.184
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	171.792	143.775
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.153	2.188
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	169.639	141.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	76.173	38.001
TOTAL DO PASSIVO	544.510	471.045

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,86
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,39

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	14.382	11.773
Outras Receitas Operacionais	1.440	1.803
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-59	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49.873	34.566
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.554	438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	27.711	25.642
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20.607	8.486
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.713	12.872
RESULTADO BRUTO	196.978	116.732
Despesas de Comercialização	13.661	18.527
Despesas Administrativas	73.243	70.650
Resultado Financeiro Líquido	7.900	15.314
Receitas Financeiras	15.235	34.038
Despesas Financeiras	7.335	18.724
Resultado Patrimonial	764	1.143
Receitas Patrimoniais	764	1.527
Despesas Patrimoniais	0	384
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	118.737	44.013
Imposto de Renda	3.869	4.241
Contribuição Social	1.436	1.589
Impostos Diferidos	0	181
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	113.432	38.001

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	84,9%	68,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	482,98	477,76

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO MOISES SAAD, 1155 - / Bairro: LAGOINHA – CEP: 14.095-230 // Ribeirão Preto/SP	Registro: 32.829-4	CNPJ: 01.559.455/0001-04
UNIMED NORDESTE PAULISTA FEDERAÇÃO INTRAFED.COOP.MEDICAS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020	Beneficiários em dez/19: 41.719	
	Beneficiários em dez/20: 40.127	

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	129.885	102.611
Disponível	269	3.563
Realizável	129.616	99.048
Aplicações Financeiras	84.323	64.371
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.287	19.952
Aplicações Livres	64.036	44.420
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.568	9.742
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.923	7.539
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.518	2.204
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	127	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.335	1.672
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.535	4.606
Bens e Títulos a Receber	27.691	18.521
Despesas Antecipadas	87	59
Conta-Corrente com Cooperados	76	76
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.251	49.067
Realizável a Longo Prazo	41.765	40.676
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.395	30.065
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	66.083	52.857
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.039	13.062
Provisões de Prêmios / Contraprestações	253	247
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	231	229
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.852	2.675
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.404	1.819
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.530	8.322
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.111	9.865
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.342	7.636
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.769	2.230
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.157	10.586
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.575	1.855
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	303	0
Débitos Diversos	24.897	17.488
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.683	45.110
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.251	47.161
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.272	47.173
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-21	-12
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.568	-2.052
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.870	25.295
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.661	24.940
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-792	355
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.813	19.814
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	75
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.335	24.557
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.841	20.902
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	10.370	10.611
Investimentos	5.359	5.134
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.947	3.203
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.032
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	164	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.361	751
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	390	421
Intangível	180	53
TOTAL DO ATIVO	181.135	151.679

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,4%	65,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,1%	17,1%
Margem EBIT	32,9%	24,1%
Margem EBITDA	33,4%	24,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,8%	56,1%
DC (despesas comercialização)	4,5%	4,5%
DA (despesas administrativas)	36,0%	50,6%
COMB	93,3%	111,3%
COMBA	89,6%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,6	201,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	80,5	178,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.685	46.683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.695	8.094
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	38	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.656	8.072
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.577	28.331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.577	28.331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.011	10.258
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.011	10.258
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	402	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.368	52.139
Capital Social / Patrimônio Social	744	744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56.375	46.420
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.375	46.420
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.249	4.975
TOTAL DO PASSIVO	181.135	151.679

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,94

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	472	735
Outras Receitas Operacionais	3.022	2.920
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	171
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	149
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.005	14.595
RESULTADO BRUTO	35.197	29.681
Despesas de Comercialização	2.458	2.043
Despesas Administrativas	19.667	22.848
Resultado Financeiro Líquido	2.225	3.908
Receitas Financeiras	4.764	5.965
Despesas Financeiras	2.539	2.057
Resultado Patrimonial	232	191
Receitas Patrimoniais	236	197
Despesas Patrimoniais	4	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.529	8.889
Imposto de Renda	872	809
Contribuição Social	320	300
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	65	82
RESULTADO LÍQUIDO	14.273	7.699

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	65,6%
CE (Composição do endividamento)	57,6%	53,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	113,10	86,54

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MOREIRA CESAR, 2400 - / Bairro: PIO X -
CEP: 95.034-000 // Caxias do Sul/RS

Registro: 32.557-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 207.523
Beneficiários em dez/20: 197.537

CNPJ: 87.827.689/0001-00

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS
MÉDICOS LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	262.244	217.953
Disponível	8.672	8.497
Realizável	253.571	209.457
Aplicações Financeiras	183.740	142.208
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68.829	62.069
Aplicações Livres	114.912	80.140
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.728	33.641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.990	27.425
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.689	5.739
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.049	477
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.150	7.585
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.431	2.532
Bens e Títulos a Receber	28.260	23.362
Despesas Antecipadas	262	128
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	304.661	299.110
Realizável a Longo Prazo	104.561	103.088
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	104.496	102.993
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	65	94

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	181.240	192.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79.572	88.141
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.377	28.433
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.051	27.201
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.325	1.232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.827	3.513
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.373	14.963
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.995	41.231
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.559	23
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.000	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.559	23
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.190	11.844
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.863	18.911
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.785	16.504
Débitos Diversos	56.254	53.751
Conta-Corrente de Cooperados	7.016	3.541

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	865.987	821.092
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	880.747	830.560
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	881.040	831.000
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-294	-440
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.760	-9.468
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	604.441	685.423
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	599.677	677.113
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.764	8.310
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	261.546	135.669
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.294	1.302
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71.820	70.865
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	44.139	44.878
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.004	7.327
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.141	1.024
Imobilizado	187.092	187.328
Imóveis de Uso Próprio	107.574	112.367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	100.370	105.078
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.204	7.289
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.063	28.355
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	26.196	26.385
Imobilizações em Curso	1.867	1.970
Outras Imobilizações	51.005	46.235
Intangível	451	372
Intangível	1.004	1.367
TOTAL DO ATIVO	566.905	517.064

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,4%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	10,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	0,4%
Margem EBIT	12,2%	1,8%
Margem EBITDA	12,4%	2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,8%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,3%
COMB	79,9%	93,4%
COMBA	81,3%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	21,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101.393	123.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.559	24.763
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.983	1.782
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23.576	22.981
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	68.234	57.109
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	68.234	57.109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	68.234	57.109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.971	3.379
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.971	3.379
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.971	3.379
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.629	38.008
Débitos Diversos	0	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	284.271	201.044
Capital Social / Patrimônio Social	140.180	131.219
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	122.932	68.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	122.932	68.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.160	866
TOTAL DO PASSIVO	566.905	517.064

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.162	1.200
Outras Receitas Operacionais	26.519	24.788
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.564	-1.775
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.687	22.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.959	13.351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.364	9.120
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	364	-331
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	137.310	99.109
RESULTADO BRUTO	180.099	84.812
Despesas de Comercialização	4.575	4.608
Despesas Administrativas	83.266	76.627
Resultado Financeiro Líquido	-14.933	-131
Receitas Financeiras	7.639	9.731
Despesas Financeiras	22.572	9.861
Resultado Patrimonial	5.657	1.563
Receitas Patrimoniais	5.659	1.656
Despesas Patrimoniais	2	92
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	82.982	5.010
Imposto de Renda	5.728	1.459
Contribuição Social	2.122	550
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	75.133	3.001

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,0%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	64,1%	61,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	350,56	338,08

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GETULIO VARGAS, 196 - 1º E 2º ANDARES /
Bairro: CENTRO – CEP: 29.700-010 //
Colatina/ES

Registro: 37.162-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.649
Beneficiários em dez/20: 51.460

CNPJ: 39.384.664/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.820	44.416	PASSIVO CIRCULANTE	36.440	33.830	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	125.521	127.763
Disponível	1.049	1.316	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.604	22.347	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.150	129.796
Realizável	49.771	43.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.576	3.569	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.150	129.796
Aplicações Financeiras	32.499	29.113	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.996	21.094	Não Ganha - PPCNG	3.576	3.569	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.502	8.019	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.290	7.150	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.628	-2.033
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.495	3.081	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.706	1.669	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	96.573	103.403
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.878	6.545	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	96.695	102.627
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	913	3.458	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.443	10.565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-121	776
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.882	611	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.532	473	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.840	2.625	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.948	24.360
Despesas Diferidas	1.979	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	114	296
Créditos Tributários e Previdenciários	2.702	2.737	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.790	4.229
Bens e Títulos a Receber	3.256	2.542	Comercialização sobre Operações	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	294	289	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.836	2.613	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	219	797	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.305	24.233	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.341	3.618	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.970	3.616			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.891	3.902			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	24	13			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.863	949						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.677	1.677						

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	801	992
Investimentos	6.206	5.482
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.113	2.832
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	67	61
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.139	5.421
Imobilizado	14.038	14.412
Imóveis de Uso Próprio	8.516	9.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.918	7.450
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.598	1.651
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.210	4.863
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.715	4.316
Imobilizações em Curso	494	547
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	313	447
	720	722
TOTAL DO ATIVO	76.125	68.649

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	80,9%
DC (despesas comercialização)	3,0%	4,3%
DA (despesas administrativas)	12,1%	10,5%
COMB	92,1%	95,7%
COMBA	90,5%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	28,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.153	1.976
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.342	950
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.342	950
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	811	1.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	811	1.026
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	811	1.026
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.532	32.843
Capital Social / Patrimônio Social	27.204	26.139
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.327	6.704
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	599	612
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.728	6.093
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	76.125	68.649

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,31

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.412	2.175
Outras Receitas Operacionais	2.377	2.055
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.534	7.619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.172	7.007
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	80	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	282	612
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.425	5.640
RESULTADO BRUTO	20.892	15.626
Despesas de Comercialização	3.777	5.526
Despesas Administrativas	15.208	13.356
Resultado Financeiro Líquido	2.158	2.537
Receitas Financeiras	2.572	2.975
Despesas Financeiras	413	438
Resultado Patrimonial	785	819
Receitas Patrimoniais	786	841
Despesas Patrimoniais	1	22
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.850	101
Imposto de Renda	384	0
Contribuição Social	147	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.320	101

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	21,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	52,2%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	94,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	206,45	217,12

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSINO VALADARES, 33 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 38.600-000 // Paracatu/MG

Registro: 31.549-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.873
Beneficiários em dez/20: 10.155

CNPJ: 41.905.498/0001-19

UNIMED NOROESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.737	16.503	PASSIVO CIRCULANTE	4.726	5.133	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.240	26.963
Disponível	442	343	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.721	4.143	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.010	27.579
Realizável	24.294	16.161	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17	234	à Saúde	30.010	27.579
Aplicações Financeiras	22.647	13.882	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.243	2.935	Não Ganha - PPCNG	17	234	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	19.404	10.947	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.450	2.096	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	78	733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	750	766	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-770	-615
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	574	1.008	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.069	21.962
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	541	837	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.380	2.136	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.824	21.717
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	831	526	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	245	245
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	126	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	211	162	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.171	5.001
Créditos Tributários e Previdenciários	41	59	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	45	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	76
Bens e Títulos a Receber	9	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.105	1.460
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	166	130	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	251	206
Conta-Corrente com Cooperados	21	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.788	2.516	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	545	402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71	67	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	426	384			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	294	376			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	454	311						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	91	91
Investimentos	1.167	1.049
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.076	1.065
Imóveis de Uso Próprio	2.603	648
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.974	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	629	648
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	447	386
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	447	386
Imobilizações em Curso	0	28
Outras Imobilizações	26	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.524	19.020

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,9%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,3%	8,2%
Margem EBIT	31,9%	10,1%
Margem EBITDA	32,2%	10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,4%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,9%	15,2%
COMB	72,7%	97,0%
COMBA	71,3%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	32,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.482	505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	405	308
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	405	308
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.880	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.317	13.382
Capital Social / Patrimônio Social	1.460	1.382
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.278	10.215
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.278	10.215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.580	1.785
TOTAL DO PASSIVO	29.524	19.020

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,51	3,00
LC (Liquidez Corrente)	5,23	3,21

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.504	1.156
Outras Receitas Operacionais	350	99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.289	900
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.133	721
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	155	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	121	43
RESULTADO BRUTO	12.893	5.593
Despesas de Comercialização	121	100
Despesas Administrativas	4.053	4.104
Resultado Financeiro Líquido	547	905
Receitas Financeiras	609	1.149
Despesas Financeiras	62	244
Resultado Patrimonial	101	253
Receitas Patrimoniais	149	285
Despesas Patrimoniais	48	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.367	2.548
Imposto de Renda	95	175
Contribuição Social	43	72
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	91	79
RESULTADO LÍQUIDO	9.138	2.222

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,4%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	65,6%	91,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	243,62	236,57

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .**Endereço**

RUA JUSSARA, 3691 - / Bairro: CENTRO – CEP:
87.501-010 // Umuarama/PR

UNIMED DE UMUARAMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.577-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.697
Beneficiários em dez/20: 16.289

CNPJ: 81.710.865/0001-43

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.454	30.173
Disponível	770	1.116
Realizável	36.684	29.057
Aplicações Financeiras	29.598	24.427
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.404	6.785
Aplicações Livres	22.195	17.641
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.347	2.498
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	576	758
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.293	1.361
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.478	379
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	501	405
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	910	718
Bens e Títulos a Receber	1.223	970
Despesas Antecipadas	10	10
Conta-Corrente com Cooperados	96	30
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.219	16.217
Realizável a Longo Prazo	11.990	10.789
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.990	10.789
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	13.801	10.923
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.763	7.686
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2	5
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	668	854
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.525	3.304
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.568	3.522
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	368	346
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	53	41
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	315	305
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	323	319
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.084	1.555
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.263	1.017
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.921	66.017
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.360	67.255
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.360	67.255
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.439	-1.238
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.905	52.385
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.859	52.106
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.045	279
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.016	13.632
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.051	769
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	573	1.191
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	163	503
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.230	3.552
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	125	84
Imobilizado	1.863	1.824
Imóveis de Uso Próprio	898	940
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	898	940
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	752	628
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	752	628
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	213	256
Intangível	136	52
TOTAL DO ATIVO	55.673	46.390

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,2%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,5%	12,1%
COMB	90,0%	91,7%
COMBA	90,5%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	32,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.880	15.563
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	382	504
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	382	504
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.469	15.003
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.469	15.003
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	42
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	42
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.993	19.904
Capital Social / Patrimônio Social	9.544	7.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.548	8.595
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.545	8.592
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.901	3.774
TOTAL DO PASSIVO	55.673	46.390

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,55
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,76

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	200	683
Outras Receitas Operacionais	210	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-117	-195
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	625	1.045
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.343	1.079
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	115	96
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-214
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-834	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.786	3.895
RESULTADO BRUTO	12.111	10.457
Despesas de Comercialização	216	189
Despesas Administrativas	8.106	7.970
Resultado Financeiro Líquido	-423	347
Receitas Financeiras	976	1.555
Despesas Financeiras	1.400	1.207
Resultado Patrimonial	1.099	604
Receitas Patrimoniais	1.099	673
Despesas Patrimoniais	0	69
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.465	3.249
Imposto de Renda	418	592
Contribuição Social	182	238
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.865	2.971

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	43,6%	41,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	409,20	362,17

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

AV GETULIO VARGAS, 473 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 28.470-000 // Santo Antônio de Pádua/RJ

Registro: 36.041-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.828
Beneficiários em dez/20: 10.808

CNPJ: 28.974.020/0001-82

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.796	23.723
Disponível	9.108	6.231
Realizável	15.688	17.491
Aplicações Financeiras	10.431	10.230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.431	10.230
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.436	4.995
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	724	626
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.539	3.743
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.173	626
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.322	1.794
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	438	441
Bens e Títulos a Receber	22	23
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	39	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.419	1.328
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.140	15.773
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.404	11.518
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.441	2.359
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.306	2.352
Provisão de Insuficiência de Prêmios	117	0
Provisão para Remissão	18	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	307	271
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.631	4.773
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.026	4.115
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.252	2.708
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.252	2.708
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.094	149
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	807	897
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	555	501
Conta-Corrente de Cooperados	29	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.571	42.429
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.554	42.787
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.719	42.782
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-165	5
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-983	-358
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.627	38.614
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.716	38.204
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-89	410
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.944	3.815
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	39
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.745	5.690
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.693	5.548
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.153	1.046
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	256	272
Imóveis de Uso Próprio	196	203
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	196	203
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	60	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	10
TOTAL DO ATIVO	26.215	25.050

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	0,1%
Margem EBIT	3,7%	0,1%
Margem EBITDA	3,8%	0,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,5%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,9%	12,0%
COMB	97,8%	103,6%
COMBA	97,0%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	47,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	284	374
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	38	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	246	373
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	246	373
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.790	8.904
Capital Social / Patrimônio Social	8.008	7.855
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.308	1.017
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.308	1.017
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.474	32
TOTAL DO PASSIVO	26.215	25.050

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	919	6
Outras Receitas Operacionais	133	136
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.464	5.011
RESULTADO BRUTO	6.253	4.512
Despesas de Comercialização	223	257
Despesas Administrativas	4.690	5.085
Resultado Financeiro Líquido	394	868
Receitas Financeiras	427	892
Despesas Financeiras	33	24
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.734	37
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.734	37

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	64,5%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	97,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	369,94	325,72

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SIQUEIRA COUTO, 93 - 5º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.700-000 // Ijuí/RS

UNIMED NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 35.726-0

CNPJ: 87.647.756/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 50.786

Beneficiários em dez/20: 49.587

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.047	45.125
Disponível	4.211	2.253
Realizável	49.836	42.872
Aplicações Financeiras	26.787	17.896
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.374	10.600
Aplicações Livres	12.413	7.297
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.434	11.758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.806	7.874
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.679	968
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.949	2.915
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.430	8.704
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	287	415
Bens e Títulos a Receber	3.569	3.713
Despesas Antecipadas	309	355
Conta-Corrente com Cooperados	20	30
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.074	50.655
Realizável a Longo Prazo	33.910	31.542
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.712	31.081
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	198	461

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	32.053	28.911
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.066	11.489
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2.182
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	2.182
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.124	2.018
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.741	1.510
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.202	5.780
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.009	1.111
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	193
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	310	12
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	632	906
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	451	319
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.774	3.674
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.431	629
Débitos Diversos	12.827	11.124
Conta-Corrente de Cooperados	495	565

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	150.967	156.106
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	153.845	158.045
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	153.845	158.045
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.879	-1.938
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	107.531	125.662
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.109	126.043
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.422	-382
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.436	30.445
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	128	127
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.836	39.519
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	43.708	36.578
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.177	1.094
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.393	17.601
Imóveis de Uso Próprio	9.517	10.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.164	8.701
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.353	1.364
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.824	6.298
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.169	5.674
Imobilizações em Curso	1.485	825
Outras Imobilizações	567	412
Intangível	595	418
TOTAL DO ATIVO	108.122	95.780

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	1,6%
Margem EBIT	5,8%	3,7%
Margem EBITDA	5,9%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	80,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,3%	11,6%
COMB	85,0%	92,5%
COMBA	85,5%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	18,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.474	37.261
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.907	2.827
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.907	2.827
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.820	26.494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.820	26.494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.259	1.635
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.259	1.635
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.259	1.635
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.933	5.451
Débitos Diversos	555	854
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.594	29.608
Capital Social / Patrimônio Social	20.847	18.149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.541	10.342
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.541	10.342
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.206	1.117
TOTAL DO PASSIVO	108.122	95.780

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,56

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.825	1.014
Outras Receitas Operacionais	1.304	1.927
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.479	-1.426
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.257	5.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.206	2.011
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.025	2.744
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.026	756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.374	41.327
RESULTADO BRUTO	27.289	21.826
Despesas de Comercialização	758	622
Despesas Administrativas	20.091	18.098
Resultado Financeiro Líquido	-894	-1.133
Receitas Financeiras	2.167	2.158
Despesas Financeiras	3.061	3.291
Resultado Patrimonial	211	510
Receitas Patrimoniais	211	510
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.757	2.483
Imposto de Renda	249	0
Contribuição Social	102	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.406	2.483

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	44,8%	43,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	251,28	231,87

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV AUGUSTO CALMON, 2050 - / Bairro: COLINA
- CEP: 29.900-060 // Linhares/ES

Registro: 37.177-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 33.760
Beneficiários em dez/20: 36.293

CNPJ: 35.988.963/0001-20

UNIMED NORTE CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.533	37.266	PASSIVO CIRCULANTE	27.285	25.981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134.112	134.503
Disponível	308	1.534	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.129	16.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	137.123	136.073
Realizável	56.225	35.732	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.898	2.448	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	138.131	136.203
Aplicações Financeiras	43.774	24.573	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.009	-130
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.343	13.101	Não Ganha - PPCNG	2.334	2.212	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.430	11.472	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.291	8.037	Provisão para Remissão	564	236	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.010	-1.570
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.545	2.774	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.236	1.402	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.212	125.576
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.524	6.382	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.990	123.519
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.728	5.264	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.471	6.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.778	2.057
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.018	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.361	347	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.570	4.016	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.900	8.927
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	204	1.732	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.186	2.031	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.523	7.013
Bens e Títulos a Receber	1.472	895	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	123	141	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.384	1.985	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.825	13.114	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.410	751	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	832	178	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.127	491	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.611	2.517			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.085	2.741			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	56	49			
Depósitos Judiciais e Fiscais	162	171						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	121	90						

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.540	3.899
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.998	2.695
Imobilizado	7.753	8.221
Imóveis de Uso Próprio	5.192	5.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.395	4.569
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	796	836
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.561	2.807
Não Hospitalares / Odontológicos	2.248	2.390
313	417	
Imobilizações em Curso	0	9
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	122	243
TOTAL DO ATIVO	70.358	50.380

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	-2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	5,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	-0,4%
Margem EBIT	10,2%	-0,3%
Margem EBITDA	10,4%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,7%	93,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,1%
COMB	82,6%	101,9%
COMBA	82,0%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	22,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.059	1.057
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.149	469
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	987	307
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	162	162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.625	494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.625	494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	284	95
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.015	23.342
Capital Social / Patrimônio Social	24.700	21.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.104	2.635
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.312	1.373
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.792	1.261
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.211	-586
TOTAL DO PASSIVO	70.358	50.380

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.522	6.777
Outras Receitas Operacionais	1	236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-957	-794
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	737	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	281	436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	456	391
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.367	7.497
RESULTADO BRUTO	21.362	6.825
Despesas de Comercialização	470	562
Despesas Administrativas	10.125	10.854
Resultado Financeiro Líquido	964	3.376
Receitas Financeiras	2.323	3.575
Despesas Financeiras	1.359	199
Resultado Patrimonial	645	629
Receitas Patrimoniais	646	648
Despesas Patrimoniais	2	19
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.376	-586
Imposto de Renda	2.937	0
Contribuição Social	1.073	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.366	-586

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	96,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	325,76	337,31

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS ALPINIAS, 679 - / Bairro: JARDIM MARINGÁ – CEP: 78.556-259 // Sinop/MT

Registro: 35.366-3
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 65.292
 Beneficiários em dez/20: 68.897

CNPJ: 73.967.085/0001-55

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	93.058	73.642	PASSIVO CIRCULANTE	41.782	38.624	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	278.000	230.526
Disponível	1.447	929	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.746	28.231	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	281.295	232.797
Realizável	91.611	72.712	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	281.295	232.797
Aplicações Financeiras	68.399	54.263	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.158	28.619	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.241	25.644	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.069	5.653	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.295	-2.272
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.965	4.820	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	830	641	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	215.857	191.169
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.292	15.719	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	216.105	190.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.624	11.871	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-247	883
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.104	833	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.727	7.572	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	489	549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	62.143	39.356
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	230	324
Créditos Tributários e Previdenciários	172	213	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	489	549	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.178	5.110
Bens e Títulos a Receber	9.243	5.011	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.910	20.444	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.070	155	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.000	2.639	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.696	5.423			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.339	3.502			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	442	763			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	148	142						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.852	2.498						

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.938	3.216
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	15.973	14.588
Imóveis de Uso Próprio	11.832	10.932
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.832	10.932
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.142	3.656
Não Hospitalares / Odontológicos	4.142	3.656
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	115.968	94.085

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,2%	22,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	5,0%
Margem EBIT	8,8%	6,0%
Margem EBITDA	9,1%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,6%	82,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,0%
COMB	89,6%	94,9%
COMBA	88,8%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	30,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.376	3.983
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.374	3.956
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.374	3.956
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.811	51.478
Capital Social / Patrimônio Social	18.211	18.977
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.152	24.751
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.152	24.751
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.448	7.751
TOTAL DO PASSIVO	115.968	94.085

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,23	1,91

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.046	2.036
Outras Receitas Operacionais	131	3.074
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.337	619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.337	619
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.327	8.384
RESULTADO BRUTO	52.887	35.787
Despesas de Comercialização	2.520	2.137
Despesas Administrativas	30.683	25.373
Resultado Financeiro Líquido	2.528	3.454
Receitas Financeiras	3.393	4.619
Despesas Financeiras	865	1.165
Resultado Patrimonial	1.266	839
Receitas Patrimoniais	1.266	839
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.478	12.569
Imposto de Renda	1.192	739
Contribuição Social	466	294
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.820	11.536

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	90,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	341,51	315,77

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 321 - / Bairro: CENTRO – CEP:
86.300-000 // Cornélio Procópio/PR

Registro: 35.828-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.887
Beneficiários em dez/20: 7.182

CNPJ: 80.297.161/0001-28

UNIMED NORTE DO PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.174	29.520	PASSIVO CIRCULANTE	9.563	9.791	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.285	30.307
Disponível	3.343	3.062	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.312	4.074	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.980	30.663
Realizável	28.831	26.459	Provisões de Prêmios / Contraprestações	508	609	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.980	30.663
Aplicações Financeiras	19.411	17.907	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.538	3.477	Não Ganha - PPCNG	508	609	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.873	14.429	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.640	2.200	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-695	-356
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.282	1.295	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	341	280	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.396	22.637
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	850	747	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.219	22.460
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.613	2.437	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	177	177
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.358	905	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.100	2.200	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.164	1.208	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.889	7.670
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	11
Créditos Tributários e Previdenciários	2.672	2.321	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.164	1.194	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.712	13.357
Bens e Títulos a Receber	1.852	1.681	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	157	150	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.293	21.325	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	827	827	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	217	369	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	772	775	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	772	735			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	40			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.719	1.299			
Títulos e Créditos a Receber	93	93	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	79			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.381	1.989			
Ativo Fiscal Diferido	544	544	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	152						

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.606	8.229
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.533	8.198
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.354	1.072
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.252	7.157
Imobilizado	12.831	12.130
Imóveis de Uso Próprio	2.714	1.621
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.360	1.384
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.353	237
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.322	3.758
Não Hospitalares / Odontológicos	3.173	3.562
Imobilizações em Curso	149	196
Outras Imobilizações	6.528	6.484
Intangível	268	268
Intangível	28	138
TOTAL DO ATIVO	58.467	50.845

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,8%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,9%	23,9%
Margem EBIT	26,5%	27,9%
Margem EBITDA	26,7%	28,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,7%	74,7%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,9%
DA (despesas administrativas)	11,3%	14,3%
COMB	76,4%	90,9%
COMBA	75,7%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	16,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.646	8.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.026	6.389
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.026	6.389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.621	2.584
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.257	32.081
Capital Social / Patrimônio Social	6.113	5.997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.356	19.939
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.356	19.939
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.788	6.146
TOTAL DO PASSIVO	58.467	50.845

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,62
LC (Liquidez Corrente)	3,36	3,02

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	180	674
Outras Receitas Operacionais	11.532	12.682
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-407	-444
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.348	1.600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.348	1.569
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.492	7.750
RESULTADO BRUTO	13.364	11.245
Despesas de Comercialização	534	565
Despesas Administrativas	4.308	4.334
Resultado Financeiro Líquido	356	405
Receitas Financeiras	599	1.003
Despesas Financeiras	242	598
Resultado Patrimonial	1.007	1.114
Receitas Patrimoniais	1.007	1.114
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.886	7.865
Imposto de Renda	218	133
Contribuição Social	505	502
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.162	7.230

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	23,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,1%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	52,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	452,86	365,08

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 10 DE MAIO, 254 - / Bairro: CENTRO – CEP:
28.300-000 // Itaperuna/RJ

Registro: 31.259-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.985
Beneficiários em dez/20: 19.138

CNPJ: 30.417.661/0001-88

UNIMED NORTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.747	38.112	PASSIVO CIRCULANTE	27.631	31.754	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	125.258	138.800
Disponível	2.140	976	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.157	26.221	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.424	140.581
Realizável	39.608	37.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.271	5.177	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.424	140.581
Aplicações Financeiras	26.524	19.821	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.949	16.458	Não Ganha - PPCNG	5.271	5.177	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.576	3.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.490	8.857	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.165	-1.781
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.437	4.731	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.013	1.063	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.120	121.750
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.830	10.325	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.497	120.608
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.529	3.702	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.042	9.656	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.377	1.143
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.524	424	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.126	3.212	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.363	1.443	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.138	17.050
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	182	227	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.983	3.024
Bens e Títulos a Receber	1.424	4.619	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.363	1.443	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	401	1.226
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	862	399	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.651	8.302	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	607	268	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.250	1.686	Provisões	112	165	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	112	165			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.679	2.282			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.672	1.354			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	41	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.445	588						

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	805	1.098
Investimentos	3.659	3.624
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	702	3.624
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	938
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	702	2.686
Imobilizado	2.722	2.984
Imóveis de Uso Próprio	1.476	1.523
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.476	1.523
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	377	453
Não Hospitalares / Odontológicos	869	1.009
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	20	8
TOTAL DO ATIVO	51.398	46.414

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	-6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,9%	-20,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	-2,0%
Margem EBIT	6,6%	-1,2%
Margem EBITDA	6,9%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,9%	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,7%	11,7%
COMB	91,9%	99,8%
COMBA	91,3%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	34,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	957	1.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	117
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	117
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	901	1.098
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	96	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	805	1.098
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.810	13.445
Capital Social / Patrimônio Social	7.211	4.903
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.012	11.329
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.012	11.329
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.587	-2.787
TOTAL DO PASSIVO	51.398	46.414

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.344	1.798
Outras Receitas Operacionais	237	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-263	-307
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.139	2.610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.186	1.734
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.953	876
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.368	3.272
RESULTADO BRUTO	21.350	13.885
Despesas de Comercialização	339	522
Despesas Administrativas	14.700	16.278
Resultado Financeiro Líquido	879	1.868
Receitas Financeiras	1.804	2.600
Despesas Financeiras	925	732
Resultado Patrimonial	115	-1.409
Receitas Patrimoniais	470	210
Despesas Patrimoniais	355	1.619
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.305	-2.455
Imposto de Renda	177	238
Contribuição Social	72	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.056	-2.787

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	96,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	533,98	582,73

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CORONEL FLAUZINO BARBOSA SANDOVAL, 1480 - / Bairro: CIDADE UNIVERSITÁRIA – CEP: 14.500-000 // Ituverava/SP	Registro: 32.305-5	CNPJ: 69.087.922/0001-84
UNIMED DE ITUVERAVA	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/19: 17.890	
	Beneficiários em dez/20: 18.126	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.863	19.379	PASSIVO CIRCULANTE	8.932	8.732	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.747	49.729
Disponível	795	1.076	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.942	5.461	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.714	50.809
Realizável	22.067	18.303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	838	738	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.720	50.760
Aplicações Financeiras	16.943	12.416	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.506	5.386	Não Ganha - PPCNG	764	672	Receitas com Administração	26	29
Aplicações Livres	11.438	7.030	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.161	3.664	Provisão para Remissão	74	66	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	33	-1.080
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.704	1.887	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	196	171	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.690	39.117
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.635	2.168	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.800	38.762
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	833	992	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.273	2.383	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-110	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	623	784	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	256	1.287	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	116	116	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.057	10.612
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	54
Créditos Tributários e Previdenciários	146	271	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.716	1.290
Bens e Títulos a Receber	1.195	313	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.509	1.229
Despesas Antecipadas	90	163	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	277	190	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.421	4.663	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116	116	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	568	2.172	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101	112	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	118	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	118	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	572	1.375			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.400	1.249			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	681	420			
Depósitos Judiciais e Fiscais	561	522						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7						

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	1.643
Investimentos	360	350
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	360	350
Imobilizado	2.240	2.038
Imóveis de Uso Próprio	1.392	1.477
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.392	1.477
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	669	561
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	669	561
Imobilizações em Curso	178	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	252	104
TOTAL DO ATIVO	26.283	24.042

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,0%	19,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	4,9%
Margem EBIT	11,0%	5,8%
Margem EBITDA	11,5%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,8%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,7%	12,1%
COMB	84,7%	90,8%
COMBA	84,0%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	24,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.086	2.702
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	424	396
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	96	71
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	328	325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.643
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.643
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	1.643
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.266	12.609
Capital Social / Patrimônio Social	1.554	1.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.430	10.481
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.430	10.481
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.282	657
TOTAL DO PASSIVO	26.283	24.042

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,34	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,22

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	207	-276
Outras Receitas Operacionais	0	337
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.131	2.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.881	1.884
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.250	627
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.703	1.706
RESULTADO BRUTO	10.982	7.738
Despesas de Comercialização	45	54
Despesas Administrativas	6.077	5.996
Resultado Financeiro Líquido	406	715
Receitas Financeiras	517	818
Despesas Financeiras	111	103
Resultado Patrimonial	290	398
Receitas Patrimoniais	297	398
Despesas Patrimoniais	7	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.555	2.801
Imposto de Renda	248	267
Contribuição Social	98	105
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.210	2.429

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	76,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	238,75	231,78

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA DOS EXPEDICIONARIOS, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 86.400-000 // Jacarezinho/PR

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.606-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.866
Beneficiários em dez/20: 14.770

CNPJ: 78.953.023/0001-08

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.480	25.266
Disponível	893	1.106
Realizável	28.587	24.160
Aplicações Financeiras	19.962	16.822
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.276	6.171
Aplicações Livres	13.686	10.651
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.879	5.987
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.322	2.590
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.304	1.995
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.254	1.402
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	218	199
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	408	409
Bens e Títulos a Receber	1.042	655
Despesas Antecipadas	9	11
Conta-Corrente com Cooperados	69	76
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.932	14.680
Realizável a Longo Prazo	1.082	503
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	228	228
Depósitos Judiciais e Fiscais	706	275
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	148	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.972	12.643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.894	6.502
Provisões de Prêmios / Contraprestações	970	892
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	970	892
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	216	363
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	377	244
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.331	5.003
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.863	2.822
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.144	2.007
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	719	814
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	832	745
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46	351
Débitos Diversos	2.310	2.142
Conta-Corrente de Cooperados	27	78

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.205	58.541
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.164	59.140
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.164	59.140
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-959	-598
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.966	49.134
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.637	48.669
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	328	465
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.240	9.408
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.241	2.124
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	393	542
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.568	6.463
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	97	40
Imobilizado	7.101	7.633
Imóveis de Uso Próprio	5.779	6.071
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.779	6.071
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.322	1.562
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	181	81
TOTAL DO ATIVO	47.413	39.945

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	2,0%
Margem EBIT	8,7%	4,3%
Margem EBITDA	9,7%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,1%	83,9%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,0%
DA (despesas administrativas)	12,1%	14,0%
COMB	86,9%	99,9%
COMBA	86,8%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	44,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	4,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.623	3.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.465	3.010
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.465	3.010
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	45
Débitos Diversos	158	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.818	24.248
Capital Social / Patrimônio Social	10.259	9.367
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.977	14.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.977	14.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	581	321
TOTAL DO PASSIVO	47.413	39.945

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	115	845
Outras Receitas Operacionais	734	737
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.347	1.825
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.778	1.681
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	569	144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.017	309
RESULTADO BRUTO	12.132	9.409
Despesas de Comercialização	1.068	1.164
Despesas Administrativas	7.760	8.175
Resultado Financeiro Líquido	52	578
Receitas Financeiras	1.435	1.944
Despesas Financeiras	1.383	1.366
Resultado Patrimonial	857	517
Receitas Patrimoniais	861	525
Despesas Patrimoniais	4	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.213	1.166
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.213	1.166

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	80,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	362,62	331,71

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 64 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-020 // João Pessoa/PB

UNIMED NORTE/NORDESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.421-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 71.408
Beneficiários em dez/20: 20.669

CNPJ: 09.237.009/0001-95

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	171.910	209.786
Disponível	281	331
Realizável	171.629	209.455
Aplicações Financeiras	31.335	30.806
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.335	30.806
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.973	27.691
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.973	27.691
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	107.835	72.362
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.201	42.535
Bens e Títulos a Receber	16.283	36.060
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	105.789	101.227
Realizável a Longo Prazo	84.591	88.743
Aplicações Financeiras	3.900	70.000
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.900	70.000
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33.326	0
Títulos e Créditos a Receber	26.625	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.085	15.223
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.655	3.519

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	166.656	151.620
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.425	41.322
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	361
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1	361
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.778	7.412
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.893	17.890
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.753	15.659
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.461	13.946
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	169
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.437	13.393
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	384
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115.408	61.246
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.130	7.874
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.230	6.409
Débitos Diversos	14.001	20.823
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.446	150.070
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.456	153.089
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.456	153.089
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.010	-3.019
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.886	99.555
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.792	104.469
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.906	-4.914
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.560	50.515
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4.000
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.844	65.189
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	35.067	57.673
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20.387	11.438
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18.035	8.929
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	14.754	7.007
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.633	4.431
Imobilizado	464	632
Imóveis de Uso Próprio	43	43
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	43	43
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	322	490
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	322	490
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	98	98
Intangível	347	414
TOTAL DO ATIVO	277.699	311.013

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,3%	45,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	6,1%
Margem EBIT	11,5%	10,8%
Margem EBITDA	12,1%	11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,0%	66,3%
DC (despesas comercialização)	10,9%	13,2%
DA (despesas administrativas)	29,7%	25,4%
COMB	114,5%	104,9%
COMBA	117,7%	106,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	170,1	192,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	93,9	95,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.817	53.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.361	1.188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	770	1.188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.591	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.183	19.224
Provisões para Tributos Diferidos	0	13.440
Provisões para Ações Judiciais	7.183	5.784
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.032	4.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.032	4.477
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.032	4.477
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.556	5.704
Débitos Diversos	19.685	22.986
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70.227	105.814
Capital Social / Patrimônio Social	2.634	3.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60.451	48.042
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60.451	48.042
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	42.560
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.142	11.509
TOTAL DO PASSIVO	277.699	311.013

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.715	4.019
Outras Receitas Operacionais	2.062	3.497
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-551	-757
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.668	10.542
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.493	5.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	428	338
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.748	5.048
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.032	40.942
RESULTADO BRUTO	25.153	67.462
Despesas de Comercialização	7.358	19.773
Despesas Administrativas	20.007	38.159
Resultado Financeiro Líquido	-1.805	-2.367
Receitas Financeiras	2.015	5.071
Despesas Financeiras	3.820	7.437
Resultado Patrimonial	7.967	1.606
Receitas Patrimoniais	7.967	1.606
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.949	8.770
Imposto de Renda	0	-321
Contribuição Social	0	-124
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.949	9.215

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,7%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	73,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	141,08	211,55

UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 60 - / Bairro:
VILA NOVA – CEP: 28.630-010 // Nova
Friburgo/RJ

UNIMED NOVA FRIBURGO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 33.547-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.794
Beneficiários em dez/20: 65.002

CNPJ: 29.135.795/0001-27

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	134.986	85.046
Disponível	3.573	1.625
Realizável	131.412	83.420
Aplicações Financeiras	96.972	41.837
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.625	32.928
Aplicações Livres	58.347	8.909
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.396	32.253
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.949	25.813
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.029	5.920
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.418	520
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	474	310
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.038	3.101
Bens e Títulos a Receber	5.533	5.919
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.918	24.767
Realizável a Longo Prazo	9.440	8.067
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.115	2.943
Títulos e Créditos a Receber	5.325	5.123
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	79.415	82.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.555	60.859
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.072	20.165
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.811	19.913
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	262	252
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.017	2.535
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.032	5.456
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.435	32.703
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.854	10.106
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	171	73
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.097	9.174
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	586	860
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.058	870
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.058	870
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.664	3.480
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.674	5.094
Conta-Corrente de Cooperados	1.610	2.112

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	342.361	310.692
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	348.570	313.473
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	348.641	313.517
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-71	-44
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.209	-2.782
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	239.304	258.885
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	239.572	253.382
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-268	5.503
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	103.057	51.806
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.781	6.381
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.580	2.039
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.628	2.359
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.115	14.077
Imóveis de Uso Próprio	8.839	9.178
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.760	8.076
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.079	1.102
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.339	3.882
Não Hospitalares / Odontológicos	3.558	2.860
781	1.022	
Imobilizações em Curso	937	1.017
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	735	264
TOTAL DO ATIVO	161.904	109.813

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,2%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	71,4%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	0,5%
Margem EBIT	16,4%	1,1%
Margem EBITDA	16,5%	1,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,9%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	6,4%	7,0%
COMB	77,3%	91,3%
COMBA	76,9%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	44,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	13,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.114	6.410
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.994	2.091
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	466	405
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.528	1.686
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.067	2.067
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.067	2.067
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	680	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	680	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	680	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.373	2.252
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.375	20.881
Capital Social / Patrimônio Social	17.253	15.242
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.689	1.728
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.981	1.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48.434	3.912
TOTAL DO PASSIVO	161.904	109.813

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.134	1.345
Outras Receitas Operacionais	1.066	2.997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-269	-129
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.350	15.094
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.160	10.905
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.189	4.189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.689	18.973
RESULTADO BRUTO	78.530	23.992
Despesas de Comercialização	3.465	3.122
Despesas Administrativas	22.027	21.672
Resultado Financeiro Líquido	1.960	3.008
Receitas Financeiras	3.063	4.354
Despesas Financeiras	1.102	1.345
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	54.998	2.206
Imposto de Renda	869	569
Contribuição Social	321	208
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53.808	1.429

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	81,0%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	92,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	430,67	321,38

UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL BERNARDINO DE MELO, 1879 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 26.255-140 // Nova
Iguaçu/RJ

UNIMED NOVA IGUAÇU

Registro: 34.439-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 77.285
Beneficiários em dez/20: 65.367

CNPJ: 28.714.533/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	192.727	177.630	PASSIVO CIRCULANTE	104.239	91.119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	465.930	458.793
Disponível	63.586	6.107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.734	72.851	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	473.082	463.819
Realizável	129.141	171.523	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.995	15.873	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	473.082	463.819
Aplicações Financeiras	91.381	142.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.323	45.493	Não Ganha - PPCNG	16.995	15.873	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.058	96.737	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.715	23.233	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.152	-5.026
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.567	8.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	639	885	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	376.660	413.013
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.367	24.088	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	376.931	409.825
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.974	12.798	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.734	32.005	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-271	3.188
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.173	1.806	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.932	608	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	430	508	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	89.270	45.780
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.283	4.497	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.339	4.594
Bens e Títulos a Receber	946	530	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	430	508	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	83	111	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	803	313	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	176.938	144.774	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.526	277	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	53.847	56.717	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.953	12.219			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.170	364			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.892	4.344			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	533	556			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.989	10.342						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54	54						

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	41.804	46.321
Investimentos	119.061	84.426
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	111.195	80.618
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	77.685
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	111.195	2.933
Imobilizado	3.962	3.503
Imóveis de Uso Próprio	1.414	1.426
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.414	1.426
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.771	1.673
Não Hospitalares / Odontológicos	1.771	1.673
Imobilizações em Curso	744	314
Outras Imobilizações	32	90
Intangível	68	128
TOTAL DO ATIVO	369.665	322.405

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	-4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	-14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	-3,1%
Margem EBIT	8,8%	-1,1%
Margem EBITDA	8,9%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,8%	90,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	9,2%	10,2%
COMB	91,1%	101,7%
COMBA	92,1%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	21,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	141.416	132.748
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.869	5.924
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.869	5.924
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37.439	42.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	933	42.238
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	36.507	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95.108	84.585
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	124.009	98.538
Capital Social / Patrimônio Social	88.574	86.501
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.376	12.037
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.376	12.037
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	18.059	0
TOTAL DO PASSIVO	369.665	322.405

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,95

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.816	4.141
Outras Receitas Operacionais	523	453
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.342	9.046
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.767	3.533
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	16	68
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.092	-1.755
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.651	7.200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.901	1.414
RESULTADO BRUTO	78.366	39.915
Despesas de Comercialização	4.714	6.755
Despesas Administrativas	42.996	46.925
Resultado Financeiro Líquido	-5.048	891
Receitas Financeiras	7.562	8.768
Despesas Financeiras	12.610	7.878
Resultado Patrimonial	2.608	30
Receitas Patrimoniais	3.484	483
Despesas Patrimoniais	876	454
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28.216	-12.846
Imposto de Renda	1.631	1.174
Contribuição Social	596	431
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.990	-14.451

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,5%	69,4%
CE (Composição do endividamento)	42,4%	40,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	568,10	488,45

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA DOM AMANDO, 911 - / Bairro:
SANTA CLARA – CEP: 68.005-420 //
Santarém/PA

Registro: 36.214-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.182
Beneficiários em dez/20: 36.504

CNPJ: 10.219.897/0001-00

UNIMED OESTE DO PARA COOP TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.925	28.435	PASSIVO CIRCULANTE	17.856	15.378	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.262	79.098
Disponível	373	168	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.041	9.534	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.314	80.773
Realizável	24.552	28.267	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.096	1.272	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.306	80.761
Aplicações Financeiras	22.843	26.162	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.419	6.182	Não Ganha - PPCNG	1.072	1.262	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.424	19.979	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.572	1.414	Provisão para Remissão	23	10	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.052	-1.675
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.572	1.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.061	1.779	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.904	52.134
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.550	2.234	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.818	50.684
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.334	4.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	86	1.450
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	29	71	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	735	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.358	26.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	735	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.096	4.166
Bens e Títulos a Receber	103	620	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.011	3.041
Despesas Antecipadas	4	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.137	6.530	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	494	714	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.474	923			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	45			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.112	4.159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	528	528
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	528	528
Imobilizado	19.609	6.001
Imóveis de Uso Próprio	2.617	1.879
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.898	1.404
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	719	475
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.788	1.468
Não Hospitalares / Odontológicos	1.086	930
702	539	
Imobilizações em Curso	14.923	2.360
Outras Imobilizações	281	294
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	45.062	34.965

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	2,2%
Margem EBIT	8,4%	4,8%
Margem EBITDA	9,0%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,8%	65,9%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	14,3%
COMB	63,8%	81,2%
COMBA	64,6%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	35,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.442	1.160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.246	1.155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.145
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.196	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.196	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.764	18.427
Capital Social / Patrimônio Social	2.406	2.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.117	14.655
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15.403	13.941
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	714	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.241	1.463
TOTAL DO PASSIVO	45.062	34.965

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,85

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	246
Outras Receitas Operacionais	1.085	879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34.814	17.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.608	16.763
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	206	479
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	9
RESULTADO BRUTO	20.628	13.884
Despesas de Comercialização	1.497	786
Despesas Administrativas	12.528	11.297
Resultado Financeiro Líquido	-1.364	-78
Receitas Financeiras	1.809	2.001
Despesas Financeiras	3.174	2.079
Resultado Patrimonial	-10	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	10	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.229	1.721
Imposto de Renda	518	0
Contribuição Social	471	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.241	1.721

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,5%	17,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	93,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	259,46	235,37

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

QD 104 NORTE RUA NE 1, Lote 1 - ED BEATRIZ,
SOBRELOJA, SALAS 101/111 / Bairro: PLANO
DIRETOR NORTE - CEP: 77.006-900 //
Palmas/TO
UNIMED PALMAS

Registro: 30.990-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.045
Beneficiários em dez/20: 36.602

CNPJ: 37.313.475/0001-48

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	79.761	68.501	PASSIVO CIRCULANTE	43.834	37.556	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	171.923	181.612
Disponível	2.008	2.286	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.400	25.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	176.128	185.356
Realizável	77.754	66.215	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.728	4.758	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	176.128	185.356
Aplicações Financeiras	55.880	43.813	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.728	4.758	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.603	18.485	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.277	25.328	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.647	16.396	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	614	686	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.205	-3.744
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.205	7.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.509	10.214	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	129.326	146.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.549	10.043	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	128.820	146.065
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.434	6.770	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	507	697
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.009	1.829	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.846	4.402	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	893	1.694	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.596	34.850
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	196	2.508	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	607	312
Créditos Tributários e Previdenciários	2.244	1.350	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.401	11.322
Bens e Títulos a Receber	5.023	2.939	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.650	1.894	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	66	23	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.301	12.359	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.745	92	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.601	3.942	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.037	2.937			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	354	76			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.947	3.938			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	505	409			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.548	3.942						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	53	0						

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.885	1.465
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.811	5.614
Imóveis de Uso Próprio	7.396	280
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.396	280
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.122	3.514
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.741	3.071
Imobilizações em Curso	381	443
Outras Imobilizações	848	0
Intangível	1.445	1.820
	1.003	1.338
TOTAL DO ATIVO	100.062	80.860

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,2%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,3%
COMB	85,8%	90,5%
COMBA	86,3%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	26,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.939	5.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.053	5.866
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.053	5.866
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.887	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.887	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.887	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.289	37.438
Capital Social / Patrimônio Social	19.091	16.882
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.414	15.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.414	15.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.784	4.864
TOTAL DO PASSIVO	100.062	80.860

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,82

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.471	53
Outras Receitas Operacionais	4.930	11.269
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-588	-199
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.780	6.263
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.861	4.952
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.630	1.635
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.290	-324
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.176	19.145
RESULTADO BRUTO	23.059	20.876
Despesas de Comercialização	1.501	702
Despesas Administrativas	16.605	16.824
Resultado Financeiro Líquido	-988	2.160
Receitas Financeiras	1.644	2.850
Despesas Financeiras	2.632	689
Resultado Patrimonial	698	430
Receitas Patrimoniais	700	430
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.664	5.940
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.664	5.940

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,7%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	86,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	426,79	435,54

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. VIEIRA DE BRITO, 80-A - SÃO CRISTÓVÃO /
Bairro: SÃO CRISTÓVÃO – CEP: 57.601-100 //
Palmeira dos Índios/AL

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS

Registro: 36.923-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.870
Beneficiários em dez/20: 5.587

CNPJ: 41.191.677/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.207	22.035	PASSIVO CIRCULANTE	7.944	7.151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.336	14.820
Disponível	1.592	1.821	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.842	6.108	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.935	15.305
Realizável	21.615	20.213	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.476	2.601	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.956	15.261
Aplicações Financeiras	16.315	16.209	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-21	44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.601	3.535	Não Ganha - PPCNG	2.458	2.586	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.714	12.675	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.268	3.093	Provisão para Remissão	18	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-599	-485
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.250	3.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	207	186	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.489	9.148
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.344	765	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.230	9.015
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	42	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.815	2.555	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	259	133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	32	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	549	113	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.847	5.672
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	15
Créditos Tributários e Previdenciários	815	741	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.637	684
Bens e Títulos a Receber	183	161	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.558	568
Despesas Antecipadas	3	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	549	113	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.988	687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	233	167	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	92	30	Provisões	0	541	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	541			
Aplicações Livres	92	30	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	226	201			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	84	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	192	183			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	141	137						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.650	400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	505	400
Imobilizado	105	120
Imóveis de Uso Próprio	32	32
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	73	88
Não Hospitalares / Odontológicos	73	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.195	22.721

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	6,8%
Margem EBIT	7,0%	10,1%
Margem EBITDA	7,2%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,3%	61,7%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,9%
DA (despesas administrativas)	29,0%	28,6%
COMB	100,9%	92,2%
COMBA	99,6%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,2	126,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	37,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.684	5.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.254	5.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.254	5.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	405	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.567	10.495
Capital Social / Patrimônio Social	2.684	2.698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.222	6.941
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.222	6.941
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	662	856
TOTAL DO PASSIVO	25.195	22.721

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,82
LC (Liquidez Corrente)	2,92	3,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	79	116
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	453	626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	453	626
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	703	1.412
RESULTADO BRUTO	5.329	4.333
Despesas de Comercialização	262	284
Despesas Administrativas	4.734	4.234
Resultado Financeiro Líquido	220	1.105
Receitas Financeiras	599	1.599
Despesas Financeiras	379	494
Resultado Patrimonial	206	87
Receitas Patrimoniais	206	87
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	759	1.007
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	759	1.007

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	58,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	232,47	209,22

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO SALES, 119 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.660-017 // Pará de Minas/MG

Registro: 30.434-4

CNPJ: 42.940.528/0001-90

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 22.490

Beneficiários em dez/20: 22.573

UNIMED CENTRO-OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.628	34.784	PASSIVO CIRCULANTE	12.212	11.590	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.574	51.703
Disponível	543	457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.962	8.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.690	53.388
Realizável	41.084	34.328	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.085	1.038	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.774	53.513
Aplicações Financeiras	38.833	31.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-84	-125
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.072	8.990	Não Ganha - PPCNG	876	864	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.761	22.991	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.610	1.792	Provisão para Remissão	209	174	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.116	-1.685
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	453	634	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.283	1.021	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.870	38.229
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	522	1.215	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.427	37.686
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	276	224	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.071	5.629	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	443	544
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	880	935	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	140	108	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.085	438	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.704	13.474
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	40
Créditos Tributários e Previdenciários	51	50	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	90	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.346	3.699
Bens e Títulos a Receber	444	243	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.283	1.463
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.055	348	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	152	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.266	11.415	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.413	6.380	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	931	1.032			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.230	1.074			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	142			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.413	6.380						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.779	1.493
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.956	3.511
Imóveis de Uso Próprio	4.085	2.720
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.233	2.320
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.851	400
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.072	763
Não Hospitalares / Odontológicos	378	389
Imobilizações em Curso	694	375
Outras Imobilizações	2.799	27
Intangível	0	0
Intangível	118	31
TOTAL DO ATIVO	58.894	46.199

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	16,9%
Margem EBIT	22,4%	19,5%
Margem EBITDA	22,6%	19,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,5%	73,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,3%	11,5%
COMB	78,9%	86,7%
COMBA	77,6%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	22,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.555	7.206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	532	484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	390	342
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	142	142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.315	6.295
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.315	6.295
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	701	428
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	701	428
Tributos e Contribuições	701	428
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.127	27.403
Capital Social / Patrimônio Social	12.089	9.484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.399	12.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.399	12.473
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.638	5.446
TOTAL DO PASSIVO	58.894	46.199

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,19
LC (Liquidez Corrente)	3,41	3,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	382	1.025
Outras Receitas Operacionais	681	1.211
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.617	1.553
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.200	982
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	270	300
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	147	271
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.166	869
RESULTADO BRUTO	18.237	14.727
Despesas de Comercialização	614	660
Despesas Administrativas	5.917	5.930
Resultado Financeiro Líquido	908	1.461
Receitas Financeiras	1.084	1.765
Despesas Financeiras	177	304
Resultado Patrimonial	308	315
Receitas Patrimoniais	309	316
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.922	9.912
Imposto de Renda	769	739
Contribuição Social	286	275
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	206	156
RESULTADO LÍQUIDO	11.660	8.742

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	61,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	215,35	197,90

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 89 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.452-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.558
Beneficiários em dez/20: 1.562

CNPJ: 40.960.189/0001-89

UNIMED PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.891	4.096	PASSIVO CIRCULANTE	1.060	816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	727	1.235
Disponível	424	313	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	155	224	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	762	1.295
Realizável	2.467	3.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	732	1.295
Aplicações Financeiras	2.331	3.719	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	987	969	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.344	2.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	-60
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	114	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1	158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19	90
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	62	110	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-18	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	726	1.077
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	105	38	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.404	4.016
Bens e Títulos a Receber	32	26	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.301	1.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	433	113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	473	479			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.118	1.002
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.118	1.002
Imobilizado	166	213
Imóveis de Uso Próprio	140	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140	177
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.192	5.327

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,7%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-42,8%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	568,0%	412,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-182,7%	77,2%
Margem EBIT	-178,3%	81,1%
Margem EBITDA	-170,5%	86,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,1%	12,8%
DC (despesas comercialização)	40,7%	21,0%
DA (despesas administrativas)	722,5%	336,0%
COMB	763,3%	369,8%
COMBA	654,4%	321,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23.479,4	260,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26	61
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.106	4.449
Capital Social / Patrimônio Social	867	867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.239	3.296
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.239	3.296
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	286
TOTAL DO PASSIVO	4.192	5.327

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,68	4,69
LC (Liquidez Corrente)	2,73	5,02

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.404	4.016
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.129	5.090
Despesas de Comercialização	296	260
Despesas Administrativas	5.253	4.151
Resultado Financeiro Líquido	121	184
Receitas Financeiras	124	189
Despesas Financeiras	3	4
Resultado Patrimonial	-1	134
Receitas Patrimoniais	0	136
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.299	997
Imposto de Renda	20	28
Contribuição Social	10	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.329	953

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,9%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	93,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	39,09	61,98

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMOIO, 253 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.501-067 // Pato Branco/PR

UNIMED PATO BRANCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 37.068-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 46.262
Beneficiários em dez/20: 47.770

CNPJ: 80.871.551/0001-60

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.455	47.404	PASSIVO CIRCULANTE	34.134	29.329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	132.362	113.095
Disponível	1.797	1.849	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.186	21.222	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.220	114.341
Realizável	57.658	45.555	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.650	2.948	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.220	114.341
Aplicações Financeiras	44.316	34.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.361	18.829	Não Ganha - PPCNG	2.650	2.948	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.955	15.903	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.245	6.696	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.858	-1.246
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.785	4.438	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.356	1.171	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.295	94.238
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.984	6.173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.031	93.018
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	922	1.071	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.196	10.931	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.265	1.219
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.538	1.187	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	427	348	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.204	3.055	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.067	18.857
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	386	213
Créditos Tributários e Previdenciários	2.281	2.449	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.203	3.050	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.217	6.613
Bens e Títulos a Receber	1.655	833	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.174	6.443
Despesas Antecipadas	36	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	698	468	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.223	8.061	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.390	2.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	481	277	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.214	2.876			
Títulos e Créditos a Receber	0	4	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.010	1.870			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	37	29			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.141	2.313						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	249	210						

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.873	2.586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.638	2.797
Imóveis de Uso Próprio	1.150	1.232
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.150	1.232
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.433	1.008
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.433	1.008
Imobilizações em Curso	526	0
Outras Imobilizações	528	556
Intangível	323	150
TOTAL DO ATIVO	68.679	55.466

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,8%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	-0,1%
Margem EBIT	8,9%	0,1%
Margem EBITDA	9,2%	0,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,0%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,6%	11,5%
COMB	85,9%	95,7%
COMBA	85,5%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	21,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	30,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.449	3.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	208	497
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	208	497
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.240	2.240
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.240	2.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	600
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.096	22.798
Capital Social / Patrimônio Social	15.613	13.985
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.153	8.504
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.153	8.504
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.330	309
TOTAL DO PASSIVO	68.679	55.466

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.017	170
Outras Receitas Operacionais	26	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-24
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.352	5.665
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.406	3.445
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.699	2.220
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	247	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.147	9.058
RESULTADO BRUTO	24.152	10.935
Despesas de Comercialização	1.593	989
Despesas Administrativas	12.745	12.997
Resultado Financeiro Líquido	591	2.392
Receitas Financeiras	1.552	2.465
Despesas Financeiras	960	73
Resultado Patrimonial	423	693
Receitas Patrimoniais	606	702
Despesas Patrimoniais	183	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.828	33
Imposto de Renda	934	92
Contribuição Social	345	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.549	-100

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	89,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	234,52	213,22

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV DOUTOR PEDRO FIRMINO, 295 - / Bairro:
BRASÍLIA – CEP: 58.700-350 // Patos/PB

Registro: 33.646-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 2.442
Beneficiários em dez/20: 2.380

CNPJ: 08.315.806/0001-80

UNIMED PATOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.030	19.061	PASSIVO CIRCULANTE	4.601	4.465	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.170	11.788
Disponível	413	341	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.163	3.571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.532	12.043
Realizável	21.617	18.720	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.039	1.903	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.530	12.084
Aplicações Financeiras	20.075	16.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.806	6.076	Não Ganha - PPCNG	2.008	1.876	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.269	10.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.509	1.584	Provisão para Remissão	32	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-362	-255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.483	1.584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	165	175	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.142	10.713
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	667	212	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.130	10.634
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.292	1.280	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	79
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	151	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	39	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.028	1.075
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	177	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.046	1.408
Bens e Títulos a Receber	32	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.984	1.206
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.717	1.819	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	226	248	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89	608	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	73	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	73	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	102	99			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	36						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	190	212
Investimentos	488	568
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	488	568
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	488	568
Imobilizado	1.002	1.002
Imóveis de Uso Próprio	942	979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	942	979
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	60	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.747	20.880

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,9%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	6,5%
Margem EBIT	31,2%	10,0%
Margem EBITDA	31,6%	10,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,5%	90,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,5%	14,4%
COMB	77,1%	105,4%
COMBA	75,1%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	48,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	13,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	312	490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	45
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	106	256
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	106	256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	168	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	168	190
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.833	15.925
Capital Social / Patrimônio Social	1.667	1.619
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.723	13.668
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.723	13.668
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.444	637
TOTAL DO PASSIVO	23.747	20.880

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,53	3,90
LC (Liquidez Corrente)	4,79	4,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	62	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	369	130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	138	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	231	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	913	429
RESULTADO BRUTO	5.792	1.925
Despesas de Comercialização	10	11
Despesas Administrativas	1.772	1.697
Resultado Financeiro Líquido	376	896
Receitas Financeiras	413	938
Despesas Financeiras	37	42
Resultado Patrimonial	3	24
Receitas Patrimoniais	3	24
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.388	1.136
Imposto de Renda	1.087	262
Contribuição Social	400	103
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.901	771

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	90,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	494,28	391,99

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 966 - / Bairro: CENTRO - CEP:
38.700-188 // Patos de Minas/MG

Registro: 35.306-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.817
Beneficiários em dez/20: 41.601

CNPJ: 38.499.547/0001-56

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	91.729	69.521	PASSIVO CIRCULANTE	29.490	30.833	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	151.402	137.183
Disponível	632	409	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.847	23.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	154.728	138.472
Realizável	91.097	69.112	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.668	3.150	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	154.681	138.477
Aplicações Financeiras	77.017	61.820	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	-5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.986	17.551	Não Ganha - PPCNG	3.609	3.072	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	59.031	44.269	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.740	3.559	Provisão para Remissão	59	78	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.326	-1.289
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	731	903	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.456	4.287	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.798	113.632
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.960	8.393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	107.296	112.753
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	561	1.919	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.763	7.396	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.633	839
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.448	737	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.414	893	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	702	426	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.605	23.551
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	267	264
Créditos Tributários e Previdenciários	320	735	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	286	257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.211	1.029
Bens e Títulos a Receber	6.428	339	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	290	0
Despesas Antecipadas	11	1.663	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	415	168	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	167	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.248	17.470	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.634	12.331	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	897	1.983	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.013	3.726			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.031	1.471			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.634	12.331						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.049	2.838
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	645	645
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	645	645
Imobilizado	4.330	2.032
Imóveis de Uso Próprio	3.059	1.200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.059	1.200
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.048	507
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	223	325
Intangível	235	269
TOTAL DO ATIVO	111.977	86.991

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,1%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,7%	47,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,8%	10,5%
Margem EBIT	21,7%	11,4%
Margem EBITDA	21,8%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,2%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,5%
COMB	78,5%	91,9%
COMBA	77,3%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	60,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.814	26.090
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.947	6.483
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	97	126
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.850	6.357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.866	19.607
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.866	19.607
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.673	30.067
Capital Social / Patrimônio Social	15.265	8.899
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.860	8.856
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.860	8.856
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25.548	12.313
TOTAL DO PASSIVO	111.977	86.991

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,44
LC (Liquidez Corrente)	3,11	2,25

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.313	1.026
Outras Receitas Operacionais	608	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.497	2.559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.995	1.854
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	686	242
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.184	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.379	2.339
RESULTADO BRUTO	44.206	19.945
Despesas de Comercialização	966	811
Despesas Administrativas	13.123	11.694
Resultado Financeiro Líquido	2.436	8.022
Receitas Financeiras	2.880	8.074
Despesas Financeiras	444	52
Resultado Patrimonial	211	449
Receitas Patrimoniais	212	449
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32.765	15.910
Imposto de Renda	662	847
Contribuição Social	247	313
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	403	378
RESULTADO LÍQUIDO	31.454	14.372

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	49,7%	54,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	322,43	315,93

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSE ANDRE COIMBRA, 1426 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 38.740-000 //
Patrocínio/MG

UNIMED PATROCÍNIO

Registro: 35.559-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.956
Beneficiários em dez/20: 10.446

CNPJ: 41.687.179/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.852	27.890	PASSIVO CIRCULANTE	7.313	7.706	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.614	41.062
Disponível	351	607	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.359	5.640	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.315	41.597
Realizável	30.501	27.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	495	601	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.315	41.597
Aplicações Financeiras	25.442	21.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.665	4.462	Não Ganha - PPCNG	495	601	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.777	17.478	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.935	3.117	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-701	-535
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.261	2.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.229	1.110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.305	32.031
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	683	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.953	31.609
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	489	447	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.597	3.245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	352	422
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	186	257	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.284	1.528	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	207	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.309	9.031
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.914	4.861
Créditos Tributários e Previdenciários	16	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	207	189	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.270	2.445
Bens e Títulos a Receber	824	627	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	52	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.098	4.067	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	589	514	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	97	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	767	674			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	954	1.055			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	589	514						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.123	975
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.937	1.944
Imóveis de Uso Próprio	1.662	1.625
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.662	1.625
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	275	319
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	450	634
TOTAL DO ATIVO	34.950	31.957

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,2%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	7,1%
Margem EBIT	13,0%	8,6%
Margem EBITDA	13,6%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,5%	78,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	20,2%	17,5%
COMB	89,9%	95,9%
COMBA	88,9%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	25,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.222	9.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	514	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.707	9.103
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.707	9.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.416	14.633
Capital Social / Patrimônio Social	4.056	3.332
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.205	9.087
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.205	9.087
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.155	2.214
TOTAL DO PASSIVO	34.950	31.957

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,64
LC (Liquidez Corrente)	4,22	3,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	692	173
Outras Receitas Operacionais	2.577	2.272
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-73	-45
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.134	4.261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.308	3.529
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	110	102
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	716	630
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.727	2.926
RESULTADO BRUTO	13.559	9.104
Despesas de Comercialização	86	151
Despesas Administrativas	8.801	7.205
Resultado Financeiro Líquido	461	1.152
Receitas Financeiras	973	1.624
Despesas Financeiras	512	472
Resultado Patrimonial	154	242
Receitas Patrimoniais	154	242
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.287	3.143
Imposto de Renda	69	108
Contribuição Social	34	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	107	91
RESULTADO LÍQUIDO	5.077	2.916

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	41,7%	44,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	356,43	354,56

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 96.010-280 //
Pelotas/RS

UNIMED PELOTAS/RS

Registro: 31.137-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.545
Beneficiários em dez/20: 32.292

CNPJ: 89.870.547/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.711	35.635	PASSIVO CIRCULANTE	48.364	43.570	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	179.164	170.722
Disponível	176	683	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.810	18.808	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	180.989	171.408
Realizável	49.535	34.952	Provisões de Prêmios / Contraprestações	171	300	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	181.103	171.268
Aplicações Financeiras	30.874	18.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-114	141
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.329	17.014	Não Ganha - PPCNG	0	177	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.545	1.197	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.201	5.088	Provisão para Remissão	171	123	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.825	-686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.813	1.929	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	825	1.084	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	138.652	147.942
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.681	7.261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	137.683	145.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.453	2.969	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.133	10.163	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	970	2.206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.935	190	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.013	3.984	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.912	2.272	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.512	22.781
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	78
Créditos Tributários e Previdenciários	1.052	2.224	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.736	15.274
Bens e Títulos a Receber	6.939	5.090	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	649	693	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.914	10.948
Despesas Antecipadas	375	199	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	81	157	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.233	1.548	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81.000	80.165	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.029	1.112	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.643	4.251	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.477	4.911			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.897	3.692			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.115	12.607			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.124	167			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.453	4.061						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190						

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.865	1.633
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	73.195	73.258
Imóveis de Uso Próprio	56.564	44.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	55.967	43.723
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	597	614
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.631	7.503
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15.533	6.269
Imobilizações em Curso	1.098	1.234
Outras Imobilizações	0	21.418
Intangível	0	0
Intangível	1.297	1.023
TOTAL DO ATIVO	130.711	115.800

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	-17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	-3,3%
Margem EBIT	7,7%	-1,0%
Margem EBITDA	7,9%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,4%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,4%	13,6%
COMB	91,8%	100,3%
COMBA	92,6%	101,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	27,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.356	40.212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.747	2.903
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	205	139
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.541	2.764
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.840	3.624
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.840	3.624
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.681	3.701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.681	3.701
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.681	3.701
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.606	27.924
Débitos Diversos	1.483	2.060
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.991	32.018
Capital Social / Patrimônio Social	23.678	21.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.347	11.313
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.347	11.313
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.966	-522
TOTAL DO PASSIVO	130.711	115.800

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,48
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,82

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	494	4.148
Outras Receitas Operacionais	328	178
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-282	-171
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.310	3.137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.783	1.548
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	502	445
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	1.144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.495	14.944
RESULTADO BRUTO	38.225	19.881
Despesas de Comercialização	143	176
Despesas Administrativas	25.716	23.153
Resultado Financeiro Líquido	-1.420	-2.495
Receitas Financeiras	1.159	1.539
Despesas Financeiras	2.578	4.034
Resultado Patrimonial	216	237
Receitas Patrimoniais	218	249
Despesas Patrimoniais	2	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.162	-5.706
Imposto de Renda	298	0
Contribuição Social	119	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.746	-5.706

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,0%	63,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,6%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	52,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	457,65	435,53

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA D. PEDRO I, 465 - / Bairro: CENTRO – CEP:
25.610-020 // Petrópolis/RJ

UNIMED PETROPOLIS

Registro: 32.399-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.675
Beneficiários em dez/20: 30.489

CNPJ: 28.806.545/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.720	34.567	PASSIVO CIRCULANTE	46.959	57.288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222.504	223.985
Disponível	1.383	1.531	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.382	38.570	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	229.223	228.859
Realizável	38.338	33.036	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.867	7.302	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	229.223	228.859
Aplicações Financeiras	23.585	18.426	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.460	11.014	Não Ganha - PPCNG	4.867	7.302	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.125	7.413	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.722	7.511	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.719	-4.873
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.488	2.451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.825	3.609	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	163.649	188.967
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.235	19.344	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164.509	187.518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.848	4.722	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.455	8.316	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-860	1.449
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.387	337	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	508	1.963	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.022	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.856	35.019
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	84
Créditos Tributários e Previdenciários	1.722	1.664	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.330	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.612	26.675
Bens e Títulos a Receber	3.047	2.332	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.574	23.849
Despesas Antecipadas	753	1.140	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	692	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.326	83.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	47.484	69.737	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	674	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.443	4.774			
Títulos e Créditos a Receber	53	53	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.106	13.938			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.212	17.274						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.194	7.823						

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	41.351	44.579
Investimentos	2.471	2.181
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.998	11.208
Imóveis de Uso Próprio	9.406	9.558
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.093	9.222
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	313	336
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.518	1.648
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.172	1.217
Imobilizações em Curso	1.346	432
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	74	2
TOTAL DO ATIVO	102.046	117.872

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	92,7%	-178,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-56,4%	80,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,5%	-93,7%
Margem EBIT	45,0%	-20,2%
Margem EBITDA	45,2%	-20,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,5%	84,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,9%	34,8%
COMB	85,0%	119,6%
COMBA	65,5%	403,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	15,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	46,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	222.620	321.758
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.765	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.168	1.415
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.597	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.779	25.945
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.779	25.945
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193.020	290.957
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193.020	290.957
Tributos e Contribuições	11.243	195.632
Parcelamento de Tributos e Contribuições	132.542	1.264
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	49.235	94.061
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.056	3.441
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-167.533	-261.174
Capital Social / Patrimônio Social	15.125	18.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.030	2.190
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.030	2.190
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.571	1.633
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-203.259	-283.002
TOTAL DO PASSIVO	102.046	117.872

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,32	0,28
LC (Liquidez Corrente)	0,85	0,60

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	792	2.315
Outras Receitas Operacionais	247	511
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-902	-1.693
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.247	10.559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.054	10.322
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.397	-873
Provisão para Perdas Sobre Créditos	590	1.109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.567	23.094
RESULTADO BRUTO	53.788	26.432
Despesas de Comercialização	1.127	883
Despesas Administrativas	24.281	77.933
Resultado Financeiro Líquido	66.092	-157.598
Receitas Financeiras	71.568	7.017
Despesas Financeiras	5.476	164.615
Resultado Patrimonial	76	50
Receitas Patrimoniais	76	50
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	94.549	-209.932
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	94.549	-209.932

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	264,2%	321,6%
CE (Composição do endividamento)	17,4%	15,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	593,29	573,33

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA RAIMUNDO DE ARAÚJO MELO, S/N - /
Bairro: CENTRO – CEP: 72.800-630 //
Luziânia/GO

UNIMED PLANALTO

Registro: 31.013-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.134
Beneficiários em dez/20: 8.355

CNPJ: 36.862.415/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.212	18.433	PASSIVO CIRCULANTE	14.989	16.014	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.946	96.344
Disponível	503	356	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.213	10.631	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.809	97.170
Realizável	17.709	18.077	Provisões de Prêmios / Contraprestações	635	817	à Saúde	93.809	97.170
Aplicações Financeiras	5.405	5.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.378	5.084	Não Ganha - PPCNG	635	817	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	27	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.744	8.652	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.387	1.471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	315	296	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-863	-826
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.475	5.074	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.097	94.285
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.343	7.166	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.789	4.443	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84.750	92.874
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-654	1.412
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.082	3.861	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	460	596	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.849	2.059
Créditos Tributários e Previdenciários	364	343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	113	125	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	460	596	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.707	3.385
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.507	1.454
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	787	804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.671	2.486	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	659	696			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	350	908			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	636	697			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	623	590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	623	590
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	101	590
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	522	0
Imobilizado	164	209
Imóveis de Uso Próprio	18	19
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18	19
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	146	190
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	146	190
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	5
TOTAL DO ATIVO	18.998	19.237

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	-19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,2%	-232,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,8%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	-3,9%
Margem EBIT	2,0%	-3,4%
Margem EBITDA	2,1%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,5%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,2%	5,2%
COMB	96,8%	103,2%
COMBA	97,0%	103,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	21,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.083	1.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	465	176
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	465	176
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	358	173
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	358	173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.271
Débitos Diversos	260	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.926	1.604
Capital Social / Patrimônio Social	647	647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.155	957
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	957
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.124	0
TOTAL DO PASSIVO	18.998	19.237

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,15

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.436	1.311
Outras Receitas Operacionais	764	619
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.725	2.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.233	2.541
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.492	369
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.589	1.400
RESULTADO BRUTO	7.243	1.134
Despesas de Comercialização	71	73
Despesas Administrativas	5.762	5.044
Resultado Financeiro Líquido	-209	30
Receitas Financeiras	342	457
Despesas Financeiras	551	427
Resultado Patrimonial	121	219
Receitas Patrimoniais	121	219
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.322	-3.735
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.322	-3.735

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,6%	91,7%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	90,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	840,17	730,81

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERAL CAMARA, 589 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.025-780 // Cruz Alta/RS

Registro: 36.283-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.999
Beneficiários em dez/20: 7.035

CNPJ: 89.100.135/0001-32

UNIMED PLANALTO CENTRAL RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.413	18.705	PASSIVO CIRCULANTE	6.658	7.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.396	28.300
Disponível	1.284	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.632	4.360	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.168	28.712
Realizável	24.130	18.492	Provisões de Prêmios / Contraprestações	355	375	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.009	29.633
Aplicações Financeiras	20.961	15.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	159	-921
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.787	4.552	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.174	11.259	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.029	768	Provisão para Remissão	352	372	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-772	-412
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	535	480	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	702	888	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.063	19.901
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.092	849	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.829	19.748
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	479	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.483	2.248	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	234	152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.014	288	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	381	1.271	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	199	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.333	8.399
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	71
Créditos Tributários e Previdenciários	180	242	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.102	6.667
Bens e Títulos a Receber	568	393	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.654	6.138
Despesas Antecipadas	7	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	199	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.810	5.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.464	3.376	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	304	536	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	669	754			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	916	1.298			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	136	100			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.464	3.376						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	962	907
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	1.381	1.273
Imóveis de Uso Próprio	907	511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	907	511
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	170	208
Não Hospitalares / Odontológicos	304	341
Imobilizações em Curso	0	213
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	31.224	24.266

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,6%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,9%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	9,3%
Margem EBIT	24,0%	16,7%
Margem EBITDA	24,2%	17,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,8%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,7%	17,7%
COMB	72,6%	88,2%
COMBA	72,3%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	10,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	53,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.811	4.816
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.733	1.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	410	549
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.323	1.193
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.078	3.074
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.078	3.074
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.755	12.203
Capital Social / Patrimônio Social	1.606	1.499
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.934	9.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.934	9.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	215	734
TOTAL DO PASSIVO	31.224	24.266

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,83
LC (Liquidez Corrente)	3,82	2,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	445	523
Outras Receitas Operacionais	3	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-117
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.099	2.285
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.957	2.187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	148	155
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	-57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.664	4.079
RESULTADO BRUTO	12.675	8.656
Despesas de Comercialização	50	50
Despesas Administrativas	5.394	5.023
Resultado Financeiro Líquido	131	738
Receitas Financeiras	415	1.043
Despesas Financeiras	284	305
Resultado Patrimonial	127	112
Receitas Patrimoniais	128	116
Despesas Patrimoniais	1	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.490	4.433
Imposto de Renda	1.456	1.294
Contribuição Social	551	496
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.483	2.642

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	49,4%	60,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	380,71	336,85

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAVA PÉS, 1898 - 2º ANDAR / Bairro:
NONOAI – CEP: 99.010-170 // Passo Fundo/RS

UNIMED PLANALTO MÉDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 31.938-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.531
Beneficiários em dez/20: 32.351

CNPJ: 87.607.149/0001-11

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	95.702	76.369
Disponível	9.564	5.952
Realizável	86.138	70.418
Aplicações Financeiras	61.364	49.929
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.720	15.433
Aplicações Livres	45.644	34.496
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.539	15.160
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.702	7.871
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.797	5.209
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.040	2.080
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.723	1.897
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.789	1.753
Bens e Títulos a Receber	869	942
Despesas Antecipadas	176	168
Conta-Corrente com Cooperados	1.678	568
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.016	18.397
Realizável a Longo Prazo	3.777	1.889
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	34	34
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.744	1.832
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	22

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	34.644	29.018
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.640	24.041
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.151	8.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.044	8.653
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	106	89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.052	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.776	5.398
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.661	8.780
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.763	467
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.442	254
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	321	213
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	143	138
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.185	1.785
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.761	2.449
Conta-Corrente de Cooperados	152	137

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	173.844	171.545
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	174.619	172.093
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	174.618	172.037
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	56
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-776	-548
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	141.790	154.633
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	140.908	153.789
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	882	844
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.054	16.912
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	337	307
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.653	9.908
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.808	5.030
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.604	2.288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.257	1.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.852	1.605
Imobilizado	13.529	14.062
Imóveis de Uso Próprio	11.175	11.398
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.175	11.398
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.297	2.599
Não Hospitalares / Odontológicos	2.297	2.599
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	56	65
Intangível	106	159
TOTAL DO ATIVO	115.717	94.766

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	2,8%
Margem EBIT	11,3%	4,8%
Margem EBITDA	11,6%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,6%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,3%	8,3%
COMB	91,0%	98,5%
COMBA	90,7%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,1	15,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.829	14.355
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	467	486
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	141	159
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	326	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.072	10.904
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.072	10.904
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.289	2.965
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.245	51.394
Capital Social / Patrimônio Social	11.975	10.784
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.691	39.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.691	39.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.579	1.002
TOTAL DO PASSIVO	115.717	94.766

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,63

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.321	879
Outras Receitas Operacionais	3.524	3.999
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-710	-615
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.749	2.938
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.705	2.359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	579
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.539	4.575
RESULTADO BRUTO	33.046	18.999
Despesas de Comercialização	243	195
Despesas Administrativas	16.147	14.196
Resultado Financeiro Líquido	487	1.604
Receitas Financeiras	1.888	2.901
Despesas Financeiras	1.401	1.296
Resultado Patrimonial	1.031	781
Receitas Patrimoniais	1.038	869
Despesas Patrimoniais	7	88
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.173	6.994
Imposto de Renda	2.514	1.595
Contribuição Social	998	597
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.662	4.801

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	66,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	492,49	500,28

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço

Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL MESSIAS, 217 - / Bairro: VILA CRUZ – CEP: 37.701-528 // Poços de Caldas/MG

Registro: 31.614-8
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 33.028
Beneficiários em dez/20: 33.439

CNPJ: 41.781.949/0001-53

UNIMED POCOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	55.692	44.838	PASSIVO CIRCULANTE	21.795	18.069	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	145.419	154.749
Disponível	5.693	1.226	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.741	8.028	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	147.958	156.869
Realizável	49.999	43.612	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.535	1.112	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	148.100	156.869
Aplicações Financeiras	32.925	23.768	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-142	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.148	7.002	Não Ganha - PPCNG	1.454	994	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.777	16.766	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.406	9.690	Provisão para Remissão	81	118	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.539	-2.119
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.658	3.765	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	901	1.085	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	117.045	136.926
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.160	3.229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	116.912	135.911
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.096	3.706	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.145	2.602	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	133	1.015
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	652	2.219	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	882	345	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.183	916	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.374	17.823
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.675	17.285
Créditos Tributários e Previdenciários	944	718	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.049	760	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.283	11.960
Bens e Títulos a Receber	4.768	4.955	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	133	156	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	74	4.136	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.967	46.539	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.164	29.320	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130	138	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.714	3.843			
Títulos e Créditos a Receber	5.811	7.748	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.028	5.121			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.352	21.566						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	6						

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.472	3.823
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.330	13.396
Imóveis de Uso Próprio	9.036	9.491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.087	6.427
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.949	3.064
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.639	3.386
Não Hospitalares / Odontológicos	2.668	2.496
971	890	
Imobilizações em Curso	655	518
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	102.659	91.377

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,5%	88,5%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,5%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,4%
COMB	90,8%	98,4%
COMBA	90,6%	97,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	21,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.660	21.895
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.037	3.940
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	138	145
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.899	3.796
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.608	17.939
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.608	17.939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	15
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.203	51.413
Capital Social / Patrimônio Social	8.229	7.653
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.834	36.211
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	20.468	18.181
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.366	18.030
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.140	7.549
TOTAL DO PASSIVO	102.659	91.377

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,86
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,48

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.484	1.573
Outras Receitas Operacionais	17.799	10.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.863	8.713
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.190	1.030
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.758	2.818
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.915	4.865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.762	17.801
RESULTADO BRUTO	21.678	20.529
Despesas de Comercialização	2.785	2.262
Despesas Administrativas	12.257	13.008
Resultado Financeiro Líquido	366	1.333
Receitas Financeiras	1.253	2.088
Despesas Financeiras	887	755
Resultado Patrimonial	1.125	1.247
Receitas Patrimoniais	1.125	1.247
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.126	7.839
Imposto de Renda	12	10
Contribuição Social	7	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	304	273
RESULTADO LÍQUIDO	7.802	7.549

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	47,9%	45,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	366,79	394,43

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 1036 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-360 // Ponta Grossa/PR

Registro: 34.971-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 73.157
Beneficiários em dez/20: 75.000

CNPJ: 77.781.706/0001-62

UNIMED PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.563	56.117	PASSIVO CIRCULANTE	45.335	41.280	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	265.972	248.739
Disponível	664	588	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.341	21.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	270.199	250.980
Realizável	68.899	55.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.740	1.814	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	270.199	250.976
Aplicações Financeiras	39.152	31.746	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.561	19.290	Não Ganha - PPCNG	1.740	1.813	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.591	12.456	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.265	14.234	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.228	-2.241
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.037	4.321	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.710	6.590	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	182.204	203.156
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.523	4.838	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	181.210	202.551
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.061	6.523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.368	8.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	994	605
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.167	3.389	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.339	1.873	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.750	3.746	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83.767	45.584
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	801	582
Créditos Tributários e Previdenciários	1.061	2.011	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.532	1.785	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.190	22.295
Bens e Títulos a Receber	7.739	5.475	Comercialização sobre Operações	20	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.560	18.435
Despesas Antecipadas	205	90	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.198	1.938	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	138	100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.305	65.057	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.519	7.732	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	782	628	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.750	432	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.750	432	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	585	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.453	6.946			
Títulos e Créditos a Receber	0	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	369	425			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.106	7.643			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	534	276			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.184	7.296						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.419	8.021
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	2.660
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	2.660
Imobilizado	46.163	48.121
Imóveis de Uso Próprio	28.173	28.456
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.480	22.677
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.693	5.779
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.680	16.996
Hospitalares / Odontológicos	14.299	15.259
Não Hospitalares / Odontológicos	2.381	1.737
Imobilizações em Curso	418	670
Outras Imobilizações	892	1.999
Intangível	1.204	1.184
TOTAL DO ATIVO	135.868	121.174

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	1,0%
Margem EBIT	6,5%	1,6%
Margem EBITDA	6,8%	1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,5%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,7%	11,0%
COMB	79,7%	93,0%
COMBA	79,3%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	28,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.762	7.423
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.869	4.353
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.869	4.353
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.064	1.019
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.064	1.019
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	708	1.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	708	1.678
Tributos e Contribuições	708	1.678
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	121	373
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.772	72.471
Capital Social / Patrimônio Social	21.729	18.807
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56.897	46.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.897	46.602
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.146	7.063
TOTAL DO PASSIVO	135.868	121.174

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	858	3.300
Outras Receitas Operacionais	770	551
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-776	-1.715
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.742	3.284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.647	3.065
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.095	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.474	35.661
RESULTADO BRUTO	42.767	27.800
Despesas de Comercialização	1.478	865
Despesas Administrativas	28.380	27.348
Resultado Financeiro Líquido	1.483	2.124
Receitas Financeiras	3.494	3.360
Despesas Financeiras	2.011	1.237
Resultado Patrimonial	999	1.125
Receitas Patrimoniais	1.028	1.157
Despesas Patrimoniais	29	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.391	2.835
Imposto de Renda	1.360	276
Contribuição Social	539	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.492	2.448

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,0%	39,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	84,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	300,45	283,95

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 555 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.280-000 // Iturama/MG

Registro: 35.387-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.531
Beneficiários em dez/20: 13.746

CNPJ: 00.730.439/0001-70

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.012	9.728	PASSIVO CIRCULANTE	5.947	6.662	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.709	18.380
Disponível	95	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.667	4.254	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.256	18.810
Realizável	10.917	9.692	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.372	1.345	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.256	18.810
Aplicações Financeiras	7.554	7.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.827	3.084	Não Ganha - PPCNG	1.372	1.345	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.727	4.393	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.595	1.675	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-546	-430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.316	1.566	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	405	360	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.192	11.688
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	288	170	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.969	11.499
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	88	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.602	2.379	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	223	190
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	191	94	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	72	119	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	317	348	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.517	6.691
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	294	279	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.132	355
Bens e Títulos a Receber	1.379	126	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	747	69
Despesas Antecipadas	12	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	316	342	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.622	9.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.987	1.718	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	351	211			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	612	1.847			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.987	1.718						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	689	629
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.910	6.988
Imóveis de Uso Próprio	6.002	6.235
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.663	5.874
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	339	361
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	908	753
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	555	328
Imobilizações em Curso	353	425
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.634	19.101

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	9,6%
Margem EBIT	9,0%	11,3%
Margem EBITDA	9,6%	11,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,1%	63,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,7%
DA (despesas administrativas)	15,8%	22,9%
COMB	81,0%	87,2%
COMBA	80,5%	84,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	30,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.883	3.525
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	487	456
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	487	456
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.396	3.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.396	3.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.804	8.914
Capital Social / Patrimônio Social	2.160	2.039
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.047	5.456
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27	27
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.020	5.429
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.597	1.418
TOTAL DO PASSIVO	20.634	19.101

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,46

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	57	71
Outras Receitas Operacionais	329	215
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-23	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	766	516
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	209	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	70	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	487	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.929	901
RESULTADO BRUTO	5.932	5.633
Despesas de Comercialização	265	134
Despesas Administrativas	3.746	4.202
Resultado Financeiro Líquido	160	603
Receitas Financeiras	273	813
Despesas Financeiras	114	210
Resultado Patrimonial	-5	62
Receitas Patrimoniais	115	62
Despesas Patrimoniais	120	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.076	1.961
Imposto de Renda	83	75
Contribuição Social	37	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	45	96
RESULTADO LÍQUIDO	1.910	1.756

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	65,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	150,25	123,90

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM BOSCO, 447 - / Bairro:
PALMEIRAS – CEP: 35.430-232 // Ponte
Nova/MG

Registro: 34.372-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.602
Beneficiários em dez/20: 4.682

CNPJ: 01.012.474/0001-16

UNIMED PONTE NOVA E REGIÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.666	5.969	PASSIVO CIRCULANTE	4.475	4.427	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.386	12.273
Disponível	612	837	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.119	2.708	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.556	12.431
Realizável	6.054	5.132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	971	929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.556	12.431
Aplicações Financeiras	5.128	4.093	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.097	1.862	Não Ganha - PPCNG	971	929	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.031	2.230	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	502	498	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-170	-158
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	190	188	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	209	220	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.602	9.927
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	844	824	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.242	9.767
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.095	734	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	361	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	288	299	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	105	115	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.783	2.346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	361	337	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.374	1.656
Bens e Títulos a Receber	24	64	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	5
Despesas Antecipadas	19	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	105	115	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.030	2.563	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	97	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	228	558	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	374	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	623	694			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	25	32			
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	927	216
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	673	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	673	0
Imobilizado	1.987	2.215
Imóveis de Uso Próprio	1.496	1.555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.496	1.555
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	490	248
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	412
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	19	35
TOTAL DO ATIVO	9.697	8.533

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,1%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	1,9%
Margem EBIT	9,4%	5,3%
Margem EBITDA	10,3%	6,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,4%	20,5%
COMB	94,3%	101,5%
COMBA	94,5%	100,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	35,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	38,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.579	1.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.569	1.391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.569	1.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.642	2.704
Capital Social / Patrimônio Social	535	505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.776	2.011
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.776	2.011
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	331	189
TOTAL DO PASSIVO	9.697	8.533

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,35

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	981	1.356
Outras Receitas Operacionais	393	295
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	293	370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	232	214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	987	1.107
RESULTADO BRUTO	3.877	2.527
Despesas de Comercialização	18	16
Despesas Administrativas	2.941	2.516
Resultado Financeiro Líquido	-33	121
Receitas Financeiras	208	542
Despesas Financeiras	241	421
Resultado Patrimonial	238	129
Receitas Patrimoniais	238	129
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.125	244
Imposto de Renda	7	1
Contribuição Social	5	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	17	16
RESULTADO LÍQUIDO	1.096	227

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	68,3%
CE (Composição do endividamento)	73,9%	76,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	261,92	224,68

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VECIO AIRES, 1040 - / Bairro: BOM FIM -
CEP: 90.040-192 // Porto Alegre/RS

Registro: 35.250-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 707.669
Beneficiários em dez/20: 700.510

CNPJ: 87.096.616/0001-96

UNIMED PORTO ALEGRE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.161.135	1.090.049
Disponível	8.737	3.436
Realizável	1.152.398	1.086.614
Aplicações Financeiras	853.957	831.609
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	305.367	408.075
Aplicações Livres	548.590	423.534
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179.276	148.277
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64.127	61.115
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	70.666	87.161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.482	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	38.594	48.734
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41.382	34.004
Bens e Títulos a Receber	34.511	19.634
Despesas Antecipadas	3.904	4.264
Conta-Corrente com Cooperados	775	93
ATIVO NÃO CIRCULANTE	617.719	272.415
Realizável a Longo Prazo	410.423	85.309
Aplicações Financeiras	350.827	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	120.540	0
Aplicações Livres	230.287	0
Créditos Tributários e Previdenciários	866	0
Títulos e Créditos a Receber	16	40
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	33.930	27.981
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.666	57.143
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	118	146

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	609.833	526.750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	370.376	352.128
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.251	12.025
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4	2
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15.247	12.023
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68.933	62.347
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	207.502	190.608
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	78.690	87.147
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.530	20.459
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22.530	20.459
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.834	18.428
Provisões	1.881	4.987
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.881	4.987
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73.622	57.228
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.491	0
Débitos Diversos	86.791	71.929
Conta-Corrente de Cooperados	2.308	1.592

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.033.825	2.919.967
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.087.896	2.948.795
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.101.439	2.952.631
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13.543	-3.836
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54.070	-28.828
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.412.177	2.553.210
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.420.634	2.555.877
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8.457	-2.667
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	621.649	366.758
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.151	16.785
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77.775	63.728
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	72.373	54.548
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	78.339	71.416
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	36.887	34.801
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	36.887	34.801
Imobilizado	82.953	79.849
Imóveis de Uso Próprio	23.135	23.609
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.127	10.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.008	13.260
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29.966	31.680
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12.463	10.806
Imobilizações em Curso	17.503	20.874
Outras Imobilizações	14.784	9.115
Outras Imobilizações	15.068	15.445
Intangível	46.003	35.840
TOTAL DO ATIVO	1.778.854	1.362.464

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	1,9%
Margem EBIT	9,6%	3,8%
Margem EBITDA	10,4%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,5%	87,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,8%	9,9%
COMB	89,5%	97,5%
COMBA	89,3%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	35,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	205.579	93.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.234	19.914
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	30.234	19.914
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	104.512	73.936
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	104.512	73.936
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	70.833	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	963.442	741.864
Capital Social / Patrimônio Social	422.047	376.790
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	474.823	358.149
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.075	3.190
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	471.748	354.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	4.484	6.605
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	62.088	320
TOTAL DO PASSIVO	1.778.854	1.362.464

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,07

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.566	8.002
Outras Receitas Operacionais	835	1.179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.573	-4.301
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30.221	10.152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25.405	6.792
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	268	370
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.179	-1.132
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.727	4.122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	157.074	118.894
RESULTADO BRUTO	519.707	313.924
Despesas de Comercialização	3.842	3.120
Despesas Administrativas	298.218	289.551
Resultado Financeiro Líquido	4.371	54.574
Receitas Financeiras	57.076	79.986
Despesas Financeiras	52.705	25.412
Resultado Patrimonial	3.344	11.155
Receitas Patrimoniais	5.977	11.271
Despesas Patrimoniais	2.633	116
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	225.361	86.983
Imposto de Renda	38.005	20.932
Contribuição Social	14.543	8.010
Impostos Diferidos	-5.918	-1.038
Participações sobre o Lucro	0	2.263
RESULTADO LÍQUIDO	178.731	56.816

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	84,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	366,92	335,43

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**Endereço****Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS GOMES, 1259 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.801-109 // Porto Velho/RO

Registro: 33.737-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.836
Beneficiários em dez/20: 36.083

CNPJ: 05.657.234/0001-20

UNIMED PORTO VELHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	121.267	102.051	PASSIVO CIRCULANTE	75.597	70.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	246.183	228.765
Disponível	3.101	3.040	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.289	41.654	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	247.349	229.480
Realizável	118.166	99.010	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.499	5.286	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	247.425	229.690
Aplicações Financeiras	84.293	62.572	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-75	-210
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.269	32.636	Não Ganha - PPCNG	5.310	5.175	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.023	29.936	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.033	10.015	Provisão para Remissão	190	111	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.166	-715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.316	6.087	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.438	3.305	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	207.563	217.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.326	16.606	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	206.994	215.886
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.285	3.928	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.026	16.457	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	570	1.715
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.432	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	466	9.088	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.639	3.942	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.620	11.163
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.155	9.621	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.901	127	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.479	44.680
Bens e Títulos a Receber	6.175	7.629	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.479	44.680
Despesas Antecipadas	44	86	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.737	3.815	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.731	24.034	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.476	2.170	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.610	15.661	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.954	2.782			
Títulos e Créditos a Receber	254	947	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.900	6.397			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	205	140			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.222	1.222						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.557	1.809
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.557	1.809
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.557	1.809
Imobilizado	20.990	19.915
Imóveis de Uso Próprio	3.329	3.430
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.838	2.909
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	492	521
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.795	5.296
Não Hospitalares / Odontológicos	4.990	4.484
805	812	
Imobilizações em Curso	11.864	11.188
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	708	140
TOTAL DO ATIVO	145.998	126.084

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,3%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,5%	19,0%
COMB	103,3%	114,3%
COMBA	102,3%	112,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	35,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.039	12.485
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.382	1.321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	160	99
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.657	11.164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.657	11.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.362	43.023
Capital Social / Patrimônio Social	8.548	7.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.587	31.934
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.587	31.934
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.227	3.292
TOTAL DO PASSIVO	145.998	126.084

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,45

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.808	846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.826	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.982	843
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.529	10.834
RESULTADO BRUTO	48.762	44.162
Despesas de Comercialização	1.315	441
Despesas Administrativas	45.471	43.404
Resultado Financeiro Líquido	2.424	3.162
Receitas Financeiras	2.911	3.834
Despesas Financeiras	487	672
Resultado Patrimonial	173	611
Receitas Patrimoniais	173	611
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.573	4.092
Imposto de Renda	758	155
Contribuição Social	282	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.533	3.873

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	15,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	85,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	568,37	561,74

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. LINS PETIT, 140 - / Bairro: ILHA DO LEITE -
CEP: 50.070-230 // Recife/PE

Registro: 34.488-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 203.838
Beneficiários em dez/20: 181.278

CNPJ: 11.214.624/0001-28

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	9.263	13.197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	200.086	206.157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.567.298	1.478.274
Realizável	425.227	359.190	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.082	38.149	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.567.099	1.478.084
Aplicações Financeiras	280.995	177.667	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	199	190
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	151.969	143.727	Não Ganha - PPCNG	21.938	37.946	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	129.026	33.940	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100.721	118.590	Provisão para Remissão	144	202	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-38.765	-19.793
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.197	43.525	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.150	5.218	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.299.442	1.302.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	122.903	108.744	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.303.536	1.295.406
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	71.523	75.065	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	49.952	54.046	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.094	7.196
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.000	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.493	14.976	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.039	6.730	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	229.091	155.879
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Créditos Tributários e Previdenciários	4.486	5.066	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.143	1.343	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.195	64.971
Bens e Títulos a Receber	26.467	42.850	Comercialização sobre Operações	357	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.579	35.745
Despesas Antecipadas	65	41	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.539	5.386	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	290.949	318.865	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	176.996	211.769	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.588	4.962	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	7.478	1.704	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	7.478	1.704			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.991	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.597	30.311			
Títulos e Créditos a Receber	0	23.599	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	10.198			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	53.096	46.588			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.019	4.873						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	169.978	181.305
Investimentos	10.353	9.507
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	103.331	97.175
Imóveis de Uso Próprio	68.301	53.726
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	65.702	51.054
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.599	2.672
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.933	29.924
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	26.521	27.199
Imobilizações em Curso	2.412	2.724
Outras Imobilizações	725	12.882
Intangível	5.372	644
	269	413
TOTAL DO ATIVO	725.439	691.251

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	3,1%
Margem EBIT	4,7%	4,2%
Margem EBITDA	4,8%	4,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,0%	89,3%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	5,5%	5,9%
COMB	92,4%	96,9%
COMBA	92,0%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	32,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	177.458	185.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.050	4.471
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	98	239
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.952	4.232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.436	3.853
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.436	3.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159.180	170.228
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159.180	170.228
Tributos e Contribuições	3.573	3.068
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	155.607	167.160
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.148
Débitos Diversos	7.792	3.917
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	244.096	198.983
Capital Social / Patrimônio Social	33.195	28.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	177.327	152.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	177.327	152.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.573	17.891
TOTAL DO PASSIVO	725.439	691.251

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,21

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	23.532
Outras Receitas Operacionais	6.617	5.693
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79.515	41.601
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.991	7.585
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	29.543	25.966
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39.982	8.050
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.192	33.747
RESULTADO BRUTO	169.582	145.511
Despesas de Comercialização	28.928	24.513
Despesas Administrativas	84.212	85.801
Resultado Financeiro Líquido	7.489	10.483
Receitas Financeiras	12.630	21.057
Despesas Financeiras	5.140	10.574
Resultado Patrimonial	3.120	4.565
Receitas Patrimoniais	3.138	4.690
Despesas Patrimoniais	18	125
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	67.051	50.245
Imposto de Renda	7.595	3.457
Contribuição Social	2.814	1.288
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	56.643	45.500

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	71,2%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	62,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	634,23	591,82

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV 7 DE SETEMBRO, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.400-006 // Bagé/RS

Registro: 35.064-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.341
Beneficiários em dez/20: 5.012

CNPJ: 89.640.452/0001-41

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.509	19.122	PASSIVO CIRCULANTE	6.317	6.637	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.570	30.236
Disponível	1.687	825	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.594	4.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.947	30.572
Realizável	18.821	18.298	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.947	30.572
Aplicações Financeiras	14.717	14.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.518	4.436	Não Ganha - PPCNG	1	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.199	9.617	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.050	2.490	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-377	-336
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	757	1.128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	770	872	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.726	32.316
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.115	1.199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.376	31.950
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	653	699	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.708	2.358	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	350	366
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.640	663	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	141	494	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	200	641	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.844	-2.080
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	8
Créditos Tributários e Previdenciários	405	345	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.142	3.139
Bens e Títulos a Receber	456	885	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.858	2.691
Despesas Antecipadas	4	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	200	133	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	49	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.101	9.583	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	508	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.135	5.694	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	606	496	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	410	575			
Títulos e Créditos a Receber	599	433	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	467	492			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	39	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.536	5.260						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.290	1.145
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.676	2.744
Imóveis de Uso Próprio	1.109	1.136
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.109	1.136
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	778	912
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	788	696
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.610	28.705

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	-23,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	-45,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	-7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	-22,1%
Margem EBIT	4,9%	-19,3%
Margem EBITDA	5,4%	-18,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,3%	106,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	15,9%
COMB	93,6%	122,8%
COMBA	94,4%	121,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	23,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.864	7.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.657	6.255
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.657	6.255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.207	1.194
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.429	14.620
Capital Social / Patrimônio Social	7.414	6.432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.987	6.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.987	6.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.029	1.194
TOTAL DO PASSIVO	30.610	28.705

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,76
LC (Liquidez Corrente)	3,25	2,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	75	151
Outras Receitas Operacionais	209	296
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.277	585
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.168	785
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	109	-200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.206	2.789
RESULTADO BRUTO	6.479	-2.374
Despesas de Comercialização	66	0
Despesas Administrativas	5.570	4.820
Resultado Financeiro Líquido	-270	318
Receitas Financeiras	567	1.071
Despesas Financeiras	837	753
Resultado Patrimonial	281	281
Receitas Patrimoniais	282	286
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	854	-6.594
Imposto de Renda	0	60
Contribuição Social	0	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	854	-6.686

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	44,5%	47,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	583,41	516,43

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. 24 DE MAIO, 1016 - / Bairro: CENTRO – CEP:
97.573-450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 32.837-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.985
Beneficiários em dez/20: 4.844

CNPJ: 92.316.124/0001-07

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.902	11.341	PASSIVO CIRCULANTE	8.480	7.151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.861	26.714
Disponível	454	775	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.837	3.351	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.245	26.959
Realizável	13.448	10.566	Provisões de Prêmios / Contraprestações	330	318	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.159	27.487
Aplicações Financeiras	8.013	5.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	-527
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.693	3.523	Não Ganha - PPCNG	71	79	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.320	2.286	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.104	1.573	Provisão para Remissão	258	239	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-384	-245
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	820	934	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	268	269	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.189	19.509
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	689	412	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.989	19.356
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.551	2.351	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	200	152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.284	640	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	887	1.256	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	969	724	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.672	7.205
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	16
Créditos Tributários e Previdenciários	1.314	974	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	93	107	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.663	7.848
Bens e Títulos a Receber	991	845	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.804	5.730
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	139	109	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.532	6.239	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	875	617	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.894	2.854	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	264	382	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	654	438			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	244			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	989	1.226			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.767	786			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.894	2.854						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.559	1.544
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.553	1.538
Imobilizado	2.079	1.840
Imóveis de Uso Próprio	1.339	1.382
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.339	1.382
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	725	458
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	185	179
Imobilizações em Curso	540	278
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	0
TOTAL DO ATIVO	20.434	17.579

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	-0,6%
Margem EBIT	5,6%	-0,1%
Margem EBITDA	5,9%	0,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,0%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	22,0%	24,5%
COMB	92,8%	98,6%
COMBA	93,3%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	12,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.939	2.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	242	348
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	242	348
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.698	2.162
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.698	2.162
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.015	7.919
Capital Social / Patrimônio Social	6.830	6.692
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.185	1.227
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	537	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.649	1.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	20.434	17.579

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,59

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.971	1.398
Outras Receitas Operacionais	887	720
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-288	-232
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	130	63
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40	38
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.322	8.898
RESULTADO BRUTO	7.608	5.877
Despesas de Comercialização	260	292
Despesas Administrativas	6.341	6.552
Resultado Financeiro Líquido	-157	542
Receitas Financeiras	507	657
Despesas Financeiras	663	115
Resultado Patrimonial	215	271
Receitas Patrimoniais	215	271
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.065	-154
Imposto de Renda	209	0
Contribuição Social	97	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	120	0
RESULTADO LÍQUIDO	640	-154

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	74,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	498,05	483,63

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PÁTRIA, 1795 - / Bairro: SOMMER – CEP:
99.500-000 // Carazinho/RS

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 35.369-8

CNPJ: 00.532.888/0001-03

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 4.894

Beneficiários em dez/20: 4.557

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.269	7.959
Disponível	125	124
Realizável	6.144	7.835
Aplicações Financeiras	2.616	4.357
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.866	1.838
Aplicações Livres	750	2.520
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.739	1.953
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	914	1.634
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	523	271
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	302	47
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.039	1.046
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	123	54
Bens e Títulos a Receber	509	371
Despesas Antecipadas	118	52
Conta-Corrente com Cooperados	1	2
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.843	20.438
Realizável a Longo Prazo	1.092	1.219
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.015	1.004
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	77	215

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.564	9.585
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.686	1.685
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29	49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	496	362
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.160	1.274
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.256	3.965
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	152	140
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.104	3.825
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	167	228
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	394	350
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	359	1.576
Débitos Diversos	1.681	1.752
Conta-Corrente de Cooperados	21	29

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.348	18.659
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.731	19.037
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.731	19.037
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-383	-378
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.841	13.372
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.955	13.337
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-114	35
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.507	5.287
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.894	9.056
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.428	8.886
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	417	368
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	174	145
Imobilizado	18.331	18.834
Imóveis de Uso Próprio	13.572	13.455
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.397	13.280
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	175	175
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.758	5.192
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.321	4.743
Imobilizações em Curso	437	449
Outras Imobilizações	0	188
Intangível	0	0
Intangível	3	17
TOTAL DO ATIVO	26.112	28.397

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,5%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,5%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	2,2%
Margem EBIT	17,8%	7,4%
Margem EBITDA	18,9%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,0%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	20,0%	25,1%
COMB	88,3%	97,1%
COMBA	89,3%	100,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	11,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.711	8.791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.055	1.083
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.055	1.083
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.584	7.676
Débitos Diversos	71	32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.837	10.021
Capital Social / Patrimônio Social	7.606	7.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.562	2.351
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.562	2.351
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.669	356
TOTAL DO PASSIVO	26.112	28.397

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,55	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,73	0,83

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	76	126
Outras Receitas Operacionais	390	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-602	-502
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	851	784
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	795	859
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	-94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.553	7.458
RESULTADO BRUTO	7.432	5.638
Despesas de Comercialização	75	67
Despesas Administrativas	4.061	4.679
Resultado Financeiro Líquido	-220	-577
Receitas Financeiras	269	380
Despesas Financeiras	489	956
Resultado Patrimonial	64	103
Receitas Patrimoniais	64	113
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.140	418
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.140	418

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,2%	66,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	64,5%	52,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	365,52	317,72

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA MOGI MIRIM, 2679 - / Bairro: JARDIM GUAÇU MIRIM – CEP: 13.844-115 // Mogi Guaçu/SP	Registro: 31.184-7	CNPJ: 49.210.966/0001-42
UNIMED BAIXA MOGIANA	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/19: 77.630	
	Beneficiários em dez/20: 80.365	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	129.068	105.530	PASSIVO CIRCULANTE	46.243	41.043	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	314.062	317.400
Disponível	49.564	24.605	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.564	32.679	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	317.322	319.982
Realizável	79.504	80.925	Provisões de Prêmios / Contraprestações	150	127	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	317.479	319.974
Aplicações Financeiras	60.199	60.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-157	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.682	32.986	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.517	27.377	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.861	15.033	Provisão para Remissão	150	127	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.260	-2.582
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.634	8.096	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	945	967	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	233.856	261.246
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.755	24.582	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	233.146	259.316
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.134	5.509	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.715	7.005	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	710	1.930
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.093	1.428	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.651	1.875	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.229	757	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	80.206	56.154
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	427	455
Créditos Tributários e Previdenciários	322	324	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	59	159	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.298	2.377
Bens e Títulos a Receber	2.252	3.163	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.170	598	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	224	422
Despesas Antecipadas	219	164	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.081	36.186	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.328	1.609	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.696	22.513	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	276	276	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	276	276	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.939	3.410			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	307	220			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.837	2.334			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	39	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.420	22.238						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.407	4.317
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.688	9.158
Imóveis de Uso Próprio	7.662	7.877
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.662	7.877
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.025	1.281
Não Hospitalares / Odontológicos	61	59
Não Hospitalares / Odontológicos	964	1.223
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	291	197
TOTAL DO ATIVO	169.150	141.716

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,9%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	3,5%
Margem EBIT	8,8%	4,2%
Margem EBITDA	9,0%	4,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,5%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,5%
COMB	84,5%	91,8%
COMBA	83,7%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	35,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.556	37.586
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	241	107
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	241	107
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43.076	33.789
Provisões para Tributos Diferidos	88	96
Provisões para Ações Judiciais	42.988	33.694
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.078	3.375
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.078	3.375
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	117	270
Débitos Diversos	45	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.351	63.087
Capital Social / Patrimônio Social	9.351	8.285
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.616	46.459
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	847	872
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	49.768	45.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.385	8.343
TOTAL DO PASSIVO	169.150	141.716

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,63
LC (Liquidez Corrente)	2,79	2,57

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	678	1.718
Outras Receitas Operacionais	396	238
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.822	1.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.977	614
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	845	1.060
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.099	18.269
RESULTADO BRUTO	55.010	39.044
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31.601	30.088
Resultado Financeiro Líquido	3.008	4.712
Receitas Financeiras	3.554	5.431
Despesas Financeiras	547	719
Resultado Patrimonial	716	-1.009
Receitas Patrimoniais	719	408
Despesas Patrimoniais	2	1.417
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27.133	12.659
Imposto de Renda	908	1.225
Contribuição Social	334	449
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.891	10.985

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	49,8%	52,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	324,58	327,49

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOSE CUSTODIO DE OLIVEIRA, 1385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 87.300-020 // Campo
Mourão/PR

Registro: 30.610-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.060
Beneficiários em dez/20: 28.742

CNPJ: 81.715.716/0001-77

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.355	37.413	PASSIVO CIRCULANTE	25.491	23.639	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.832	79.616
Disponível	2.748	1.196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.728	16.426	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.235	81.151
Realizável	46.607	36.217	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.892	3.726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.235	81.151
Aplicações Financeiras	38.179	29.968	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.498	17.185	Não Ganha - PPCNG	3.892	3.726	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.681	12.784	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.844	1.631	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.404	-1.535
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	480	341	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	193	256	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.927	57.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.769	2.571	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.925	58.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	421	433	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.875	9.873	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-998	-1.075
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	943	858	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	72	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.756	1.394	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.905	21.954
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.318	3.265
Créditos Tributários e Previdenciários	2.182	1.614	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	262	1.612
Bens e Títulos a Receber	2.413	2.917	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.756	1.394	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.918	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.189	16.072	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139	105	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.965	2.206			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	81	101			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.865	2.086			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.957	1.321			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.584	2.796
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	27
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	275	215
Imobilizado	16.235	13.068
Imóveis de Uso Próprio	470	528
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	470	528
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.468	3.173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.380	2.000
Imobilizações em Curso	1.087	1.173
Outras Imobilizações	11.224	8.477
Intangível	1.073	889
	370	207
TOTAL DO ATIVO	69.544	53.485

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,6%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	9,5%
Margem EBIT	14,1%	11,9%
Margem EBITDA	14,3%	12,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,7%	72,4%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,8%
DA (despesas administrativas)	11,4%	12,2%
COMB	79,5%	86,4%
COMBA	79,5%	85,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	17,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.432	1.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.335	942
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.335	942
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	67
Tributos e Contribuições	67	67
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30	111
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.622	28.726
Capital Social / Patrimônio Social	7.726	6.928
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.219	18.191
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.219	18.189
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.677	3.607
TOTAL DO PASSIVO	69.544	53.485

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	262	1.612
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-241	-286
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.466	7.447
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.619	6.686
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	304	122
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-278	-85
Provisão para Perdas Sobre Créditos	822	723
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	987	1.270
RESULTADO BRUTO	27.790	17.827
Despesas de Comercialização	1.523	1.440
Despesas Administrativas	12.666	9.704
Resultado Financeiro Líquido	40	1.027
Receitas Financeiras	1.318	2.017
Despesas Financeiras	1.278	990
Resultado Patrimonial	659	736
Receitas Patrimoniais	692	737
Despesas Patrimoniais	32	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.301	8.446
Imposto de Renda	985	657
Contribuição Social	363	245
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.953	7.543

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,3%	24,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	95,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	326,08	239,28

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV EURIPEDES DE AGUIAR, 943 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.800-000 // Floriano/PI

Registro: 31.645-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.839
Beneficiários em dez/20: 3.683

CNPJ: 41.511.429/0001-20

UNIMED REGIONAL FLORIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.145	10.011	PASSIVO CIRCULANTE	3.111	2.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.890	19.376
Disponível	141	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.376	2.353	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.101	19.520
Realizável	9.004	9.895	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	19	à Saúde	18.095	19.524
Aplicações Financeiras	7.875	8.139	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.875	8.139	Não Ganha - PPCNG	7	12	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	-4
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.087	1.733	Provisão para Remissão	8	7	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.087	1.733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	259	315	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-210	-144
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	533	456	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.608	15.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.569	1.563	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.600	15.686
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	191
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.282	3.499
Créditos Tributários e Previdenciários	42	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	47
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.513	1.645	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	706	803	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	446	494			
Títulos e Créditos a Receber	15	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	47			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	273	103			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	691	788						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	326	321
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	326	321
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	326	321
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	481	521
Imóveis de Uso Próprio	183	200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	183	200
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	298	161
Hospitalares / Odontológicos	68	87
Não Hospitalares / Odontológicos	230	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	159
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.659	11.656

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,6%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,1%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,1%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	2,1%
Margem EBIT	-3,3%	5,8%
Margem EBITDA	-3,0%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,2%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,9%	13,4%
COMB	102,1%	95,3%
COMBA	101,3%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	54,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	18,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	978	573
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	691	143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	691	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	102
Tributos e Contribuições	0	50
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	53
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	255	255
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.570	8.086
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.333	3.048
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.333	3.048
Ajustes de Avaliação Patrimonial	31	31
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	936	2.809
TOTAL DO PASSIVO	10.659	11.656

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,41	3,03
LC (Liquidez Corrente)	2,94	3,34

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	433	324
RESULTADO BRUTO	1.813	3.181
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.662	2.596
Resultado Financeiro Líquido	144	107
Receitas Financeiras	339	522
Despesas Financeiras	195	415
Resultado Patrimonial	-89	19
Receitas Patrimoniais	0	19
Despesas Patrimoniais	89	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-794	711
Imposto de Renda	241	219
Contribuição Social	91	85
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.126	407

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	83,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	392,75	434,51

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PÇA FELIX PACHECO, 676 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 64.600-000 // Picos/PI

Registro: 31.347-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.509
Beneficiários em dez/20: 1.424

CNPJ: 69.612.158/0001-19

UNIMED REGIONAL DE PICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.321	12.163	PASSIVO CIRCULANTE	2.895	2.822	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.185	10.299
Disponível	300	317	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.713	2.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.452	10.524
Realizável	15.021	11.847	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.452	10.524
Aplicações Financeiras	14.789	11.432	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.744	3.678	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.045	7.754	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	326	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-267	-225
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	140	326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.335	4.385
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	335	267	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.295	4.288
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	915	893	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	1.457	1.454	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.850	5.913
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.897	2.050
Créditos Tributários e Previdenciários	91	88	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74	63
Bens e Títulos a Receber	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.799	1.872	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	116			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	40	43			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	200	200
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.598	1.672
Imóveis de Uso Próprio	1.473	1.508
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.473	1.508
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	125	164
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	125	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.119	14.035

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,1%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,2%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,6%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,8%	17,8%
Margem EBIT	34,1%	18,1%
Margem EBITDA	35,1%	18,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,6%	42,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	14,0%
COMB	55,6%	56,6%
COMBA	53,9%	53,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	23,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.224	11.213
Capital Social / Patrimônio Social	369	406
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.104	9.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.104	9.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.752	1.466
TOTAL DO PASSIVO	17.119	14.035

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,29	4,31
LC (Liquidez Corrente)	5,29	4,31

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	74	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	216	238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	181	185
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	35	53
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.164	5.045
RESULTADO BRUTO	4.441	2.744
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.326	1.447
Resultado Financeiro Líquido	325	536
Receitas Financeiras	363	563
Despesas Financeiras	39	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.439	1.833
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.439	1.833

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,9%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	572,68	511,16

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARO FLORET, 565 - / Bairro: VILA
HILST – CEP: 17.207-020 // Jaú/SP

Registro: 30.676-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 27.294
Beneficiários em dez/20: 27.589

CNPJ: 02.322.043/0001-19

UNIMED REGIONAL JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	62.878	92.947	PASSIVO CIRCULANTE	36.139	31.504	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	161.874	173.360
Disponível	1.614	1.071	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.106	19.496	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164.816	177.241
Realizável	61.264	91.877	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	164.816	177.241
Aplicações Financeiras	40.299	77.319	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.020	16.734	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.279	60.585	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.945	9.852	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.942	-3.881
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.124	800	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	774	702	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	107.682	126.294
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.744	12.181	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.706	124.972
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.785	9.016	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.588	6.612	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.023	1.322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	36	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.959	483	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	322	569	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.191	47.065
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.048	1.407	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	288	250	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.073	12.011
Bens e Títulos a Receber	9.968	2.724	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.062	7.372
Despesas Antecipadas	41	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35	319	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	179.765	58.911	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	80.059	26.401	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	922	868	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	53.428	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	53.428	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.459	1.697			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.224	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.793	8.366			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	312	508			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.630	26.401						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.266	3.696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	3.696
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	3.569
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	128
Imobilizado	93.461	27.726
Imóveis de Uso Próprio	5.685	4.994
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.602	3.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.083	1.393
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33.741	3.068
Não Hospitalares / Odontológicos	1.404	1.228
Imobilizações em Curso	52.136	18.075
Outras Imobilizações	496	360
Intangível	1.979	1.088
TOTAL DO ATIVO	242.643	151.858

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,1%	32,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,0%	11,9%
Margem EBIT	20,4%	15,5%
Margem EBITDA	20,6%	15,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,5%	72,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,8%	9,2%
COMB	77,5%	82,2%
COMBA	77,3%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	22,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	41,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	120.842	56.878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.365	1.706
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.365	1.706
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53.442	51.164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53.442	51.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.424
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.424
Tributos e Contribuições	0	1.424
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	63.470	0
Débitos Diversos	2.565	2.583
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.662	63.477
Capital Social / Patrimônio Social	45.537	31.646
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.364	15.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.364	15.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	18.762	15.979
TOTAL DO PASSIVO	242.643	151.858

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,91	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,95

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.593	2.211
Outras Receitas Operacionais	2.418	2.429
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-603	-548
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.003	10.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.981	7.805
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	525	496
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	497	2.417
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.573	10.928
RESULTADO BRUTO	46.086	36.882
Despesas de Comercialização	289	303
Despesas Administrativas	17.493	15.984
Resultado Financeiro Líquido	445	2.018
Receitas Financeiras	4.092	5.887
Despesas Financeiras	3.648	3.869
Resultado Patrimonial	784	437
Receitas Patrimoniais	784	445
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.532	23.051
Imposto de Renda	1.387	1.646
Contribuição Social	508	601
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	146	132
RESULTADO LÍQUIDO	27.492	20.671

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,5%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,7%	58,2%
CE (Composição do endividamento)	23,0%	35,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	493,20	505,71

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. BENTO MUNHOZ DA ROCHA NETO, 750 - /
Bairro: - - CEP: 87.030-010 // Maringá/PR

Registro: 37.125-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 141.613
Beneficiários em dez/20: 159.216

CNPJ: 76.767.219/0001-82

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	1.385	1.441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77.914	70.613	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	712.967	662.849
Realizável	386.137	318.610	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.680	6.671	à Saúde	726.701	673.416
Aplicações Financeiras	318.218	273.829	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	726.701	673.416
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.226	69.163	Não Ganha - PPCNG	6.680	6.671	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Livres	248.991	204.666	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.085	31.857	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.073	8.098	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.484	1.944	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.734	-10.568
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.571	34.163	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	571.800	575.949
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21.143	14.465	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.178	27.835	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	570.456	574.091
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.869	9.294	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.343	1.858
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.847	5.715	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.444	5.278	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	141.167	86.899
Créditos Tributários e Previdenciários	3.344	2.950	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.456	1.374	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	34
Bens e Títulos a Receber	11.524	4.137	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.988	3.901	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.784	13.660
Despesas Antecipadas	117	82	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.786	5.623
Conta-Corrente com Cooperados	1	39	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.911	103.547	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.561	7.694	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40.736	46.221	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	8.156	14.556	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	8.156	14.556	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.892	14.174			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12.641	13.229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	479	344			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.580	31.665						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.777	16.135
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.758	37.263
Imóveis de Uso Próprio	30.459	30.324
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.459	30.324
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.518	6.551
Hospitalares / Odontológicos	649	556
Não Hospitalares / Odontológicos	6.869	5.995
Imobilizações em Curso	377	0
Outras Imobilizações	2.404	387
Intangível	2.641	3.928
TOTAL DO ATIVO	483.432	423.598

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	4,7%
Margem EBIT	12,2%	5,9%
Margem EBITDA	12,6%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,2%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,0%	8,5%
COMB	88,4%	95,7%
COMBA	87,9%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	22,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	75.087	76.748
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	75.087	76.748
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	75.087	76.748
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	292.413	235.516
Capital Social / Patrimônio Social	97.433	93.623
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	183.861	134.390
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	183.861	134.390
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.118	7.504
TOTAL DO PASSIVO	483.432	423.598

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,24	1,95
LC (Liquidez Corrente)	3,34	2,87

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.950	2.898
Outras Receitas Operacionais	5.047	5.138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-728	-974
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.793	17.787
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.871	16.991
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	783	825
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-7.238	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-622	-29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.386	8.468
RESULTADO BRUTO	129.059	73.364
Despesas de Comercialização	2.039	1.915
Despesas Administrativas	56.714	56.446
Resultado Financeiro Líquido	4.601	13.201
Receitas Financeiras	13.565	21.018
Despesas Financeiras	8.964	7.817
Resultado Patrimonial	3.045	2.847
Receitas Patrimoniais	3.108	3.365
Despesas Patrimoniais	63	517
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	77.952	31.051
Imposto de Renda	9.490	0
Contribuição Social	3.672	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	64.790	31.051

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	60,7%	59,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	388,66	393,65

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO MANOEL DE SOUZA, 889 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.526-030 // Itumbiara/GO

Registro: 30.547-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 30.617
Beneficiários em dez/20: 30.998

CNPJ: 33.546.979/0001-57

UNIMED REGIONAL SUL/GO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.043	22.230	PASSIVO CIRCULANTE	18.081	17.345	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	72.492	64.767
Disponível	1.682	359	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.796	9.553	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.467	65.229
Realizável	21.361	21.871	Provisões de Prêmios / Contraprestações	107	106	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.467	65.227
Aplicações Financeiras	10.798	10.705	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.090	7.945	Não Ganha - PPCNG	107	106	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.708	2.760	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.865	7.203	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-975	-462
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.570	1.778	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	731	634	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.701	48.065
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.367	3.520	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.402	47.688
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.806	4.282	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.591	5.293	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	299	377
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.488	1.143	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.634	1.220	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	505	200	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.791	16.702
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	675	972	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.364	12.724
Bens e Títulos a Receber	2.241	1.355	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	505	200	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.707	11.727
Despesas Antecipadas	99	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	49	312	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.115	29.910	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	488	559	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.962	1.795	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.491	1.371			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	746	1.419			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.055	4.244			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.962	1.795						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.585	1.357
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	1.357
Imobilizado	26.404	26.604
Imóveis de Uso Próprio	19.042	11.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.256	9.926
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.786	1.890
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.629	4.785
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.136	4.146
Imobilizações em Curso	493	638
Outras Imobilizações	2.732	10.003
Intangível	0	0
Intangível	164	154
TOTAL DO ATIVO	53.158	52.139

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	0,0%
Margem EBIT	6,7%	1,8%
Margem EBITDA	7,0%	2,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,2%	74,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	21,0%	21,1%
COMB	88,6%	95,9%
COMBA	88,3%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	31,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.531	15.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.312	8.356
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.312	8.356
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.219	7.600
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.547	18.839
Capital Social / Patrimônio Social	2.491	2.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.020	16.192
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.020	16.192
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.036	2
TOTAL DO PASSIVO	53.158	52.139

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,82	0,72
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	178	840
Outras Receitas Operacionais	478	157
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	108	517
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	95
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	195	68
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-144	354
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.854	15.462
RESULTADO BRUTO	19.193	13.448
Despesas de Comercialização	278	380
Despesas Administrativas	15.216	13.697
Resultado Financeiro Líquido	195	309
Receitas Financeiras	816	1.449
Despesas Financeiras	622	1.139
Resultado Patrimonial	348	324
Receitas Patrimoniais	400	326
Despesas Patrimoniais	51	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.242	3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.242	3

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,7%	51,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	59,1%	52,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	194,29	187,22

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NICOLAU TARANTO, 239 - / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27.542-020 // Resende/RJ

Registro: 33.056-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.582
Beneficiários em dez/20: 19.490

CNPJ: 68.709.211/0001-31

UNIMED RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.612	26.609	PASSIVO CIRCULANTE	29.352	23.881	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.247	101.321
Disponível	973	750	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.002	11.706	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.535	105.379
Realizável	27.639	25.859	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.478	1.572	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.535	105.379
Aplicações Financeiras	19.480	16.522	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.478	1.572	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.295	10.093	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.185	6.428	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.404	3.887	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	202	228	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.288	-4.058
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.965	3.887	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.621	1.486	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.115	80.560
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.701	8.420	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.835	79.369
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	334	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	280	1.192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.347	46	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.331	2.361	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.132	20.761
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	111	46	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Créditos Tributários e Previdenciários	316	724	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.293	23.390
Bens e Títulos a Receber	3.473	2.305	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.897	20.869
Despesas Antecipadas	26	28	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	609	33	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	631	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.419	37.071	Provisões	4	86	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	183	68	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4	86	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.268	2.108			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.309	3.138			
Créditos Tributários e Previdenciários	25	0	Débitos Diversos	9.307	6.018			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	112	149			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	158	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.613	1.440
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	453	453
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	453	453
Imobilizado	35.524	35.454
Imóveis de Uso Próprio	29.802	30.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.510	30.197
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	292	314
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.722	4.650
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.085	4.259
Imobilizações em Curso	637	392
Outras Imobilizações	0	292
Intangível	0	0
Intangível	98	110
TOTAL DO ATIVO	66.031	63.681

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	6,4%
Margem EBIT	5,3%	10,4%
Margem EBITDA	5,5%	10,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,4%	79,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	15,8%	10,5%
COMB	56,2%	91,5%
COMBA	55,8%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	7,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.558	10.738
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.847	2.232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.847	2.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.557	8.231
Débitos Diversos	140	252
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.121	29.062
Capital Social / Patrimônio Social	23.035	19.898
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.783	4.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.783	4.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	302	4.800
TOTAL DO PASSIVO	66.031	63.681

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,77
LC (Liquidez Corrente)	0,97	1,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.395	2.522
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-388	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.715	4.372
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.082	1.666
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	634	2.705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.153	19.041
RESULTADO BRUTO	19.174	20.739
Despesas de Comercialização	952	1.477
Despesas Administrativas	14.910	10.638
Resultado Financeiro Líquido	624	-1.972
Receitas Financeiras	1.530	1.685
Despesas Financeiras	907	3.656
Resultado Patrimonial	199	210
Receitas Patrimoniais	199	210
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.134	6.862
Imposto de Renda	0	271
Contribuição Social	0	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.134	6.485

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,8%	55,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	77,4%	69,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	402,56	463,29

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA GOMES, 208 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.901-050 // Rio Verde/GO

UNIMED RIO VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 32.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.300
Beneficiários em dez/20: 50.374

CNPJ: 37.275.625/0001-76

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	66.522	49.907	PASSIVO CIRCULANTE	34.799	32.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	176.404	170.491
Disponível	2.330	2.168	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.902	20.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	179.689	173.784
Realizável	64.192	47.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.053	4.771	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	179.692	173.824
Aplicações Financeiras	46.978	28.309	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3	-40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.510	15.237	Não Ganha - PPCNG	4.997	4.721	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.467	13.072	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.765	12.892	Provisão para Remissão	56	50	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.285	-3.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.826	9.347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.960	2.843	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	138.996	130.819
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.978	7.131	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	137.699	132.591
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.216	2.285	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.911	5.614	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.297	-1.772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.723	1.260	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.507	2.736	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	295	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.408	39.672
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.829	1.998
Créditos Tributários e Previdenciários	336	255	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.199	10.790
Bens e Títulos a Receber	4.205	3.224	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	295	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.641	9.998
Despesas Antecipadas	325	274	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	77	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65.325	69.691	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.299	998	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.117	19.795	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	5.895	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	5.895	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.905	2.843			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	285	1.423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.403	6.289			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.420	12.032						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.697	1.868
Investimentos	3.693	3.379
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46.896	45.886
Imóveis de Uso Próprio	33.776	28.675
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.961	26.884
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.815	1.791
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.295	8.856
Não Hospitalares / Odontológicos	9.444	8.150
Imobilizações em Curso	2.418	8.100
Outras Imobilizações	407	255
Intangível	619	630
TOTAL DO ATIVO	131.847	119.598

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	6,1%
Margem EBIT	7,2%	8,5%
Margem EBITDA	7,3%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,8%	76,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,5%
DA (despesas administrativas)	13,6%	13,5%
COMB	94,2%	91,8%
COMBA	92,5%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	27,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.546	29.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	49
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	46	49
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.235	16.086
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.235	16.086
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.474	13.562
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.474	13.562
Tributos e Contribuições	10.694	10.507
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.780	3.055
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.792	100
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.502	57.594
Capital Social / Patrimônio Social	37.343	33.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.323	20.367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.323	20.367
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.836	3.445
TOTAL DO PASSIVO	131.847	119.598

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,55

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	819	792
Outras Receitas Operacionais	2.739	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-659	-589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.797	3.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	274	248
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	525	1.434
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	998	1.712
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.980	12.821
RESULTADO BRUTO	34.999	35.657
Despesas de Comercialização	3.101	2.635
Despesas Administrativas	24.077	23.042
Resultado Financeiro Líquido	3.270	1.669
Receitas Financeiras	4.376	3.972
Despesas Financeiras	1.107	2.303
Resultado Patrimonial	418	504
Receitas Patrimoniais	427	667
Despesas Patrimoniais	9	162
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.508	12.153
Imposto de Renda	533	1.274
Contribuição Social	206	479
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.769	10.400

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,6%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	51,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	294,16	289,62

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 933 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.700-180 // Rondonópolis/MT

Registro: 35.977-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 45.005
Beneficiários em dez/20: 45.690

CNPJ: 24.676.884/0001-67

UNIMED RONDONÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.498	38.132	PASSIVO CIRCULANTE	44.621	43.358	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	142.875	118.925
Disponível	2.216	11.100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.537	17.878	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	150.284	122.744
Realizável	43.281	27.032	Provisões de Prêmios / Contraprestações	481	482	à Saúde	150.284	122.744
Aplicações Financeiras	28.261	16.337	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.641	16.337	Não Ganha - PPCNG	481	482	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	11.620	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.589	5.563	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.011	2.313	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.155	1.330	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.410	-3.819
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.842	5.774	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	98.614	85.932
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.632	2.864	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.058	10.293	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.848	83.815
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.946	387	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	766	2.117
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.631	670	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.353	1.501	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	65	61	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.261	32.993
Créditos Tributários e Previdenciários	523	1.225	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	196	226	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.052	710
Bens e Títulos a Receber	3.708	2.705	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.472	10.519
Despesas Antecipadas	250	318	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.158	1.275	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.998	2.098
Conta-Corrente com Cooperados	254	154	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106.528	108.394	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.873	3.303	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	518	407	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.767	2.462			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.269	12.801			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.083	8.309			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	93	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	944	741						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.930	2.562						

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.149	1.132
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	100.720	103.029
Imóveis de Uso Próprio	67.731	68.433
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	65.295	66.348
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.436	2.086
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32.818	34.267
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	30.404	31.183
Imobilizações em Curso	2.414	3.084
Outras Imobilizações	0	328
Intangível	170	0
	785	930
TOTAL DO ATIVO	152.025	146.526

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	15,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	1,1%
Margem EBIT	15,5%	3,3%
Margem EBITDA	15,7%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,0%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,4%	12,8%
COMB	79,0%	85,7%
COMBA	81,8%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	29,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.866	47.279
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.307	4.119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.307	4.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.559	43.161
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69.538	55.889
Capital Social / Patrimônio Social	8.315	8.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	53.254	46.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.254	46.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.970	1.112
TOTAL DO PASSIVO	152.025	146.526

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,60	0,46
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.864	3.367
Outras Receitas Operacionais	5.611	5.054
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-655	-132
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.632	4.604
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.438	4.372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	194	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.278	21.552
RESULTADO BRUTO	35.220	17.934
Despesas de Comercialização	792	827
Despesas Administrativas	13.478	15.164
Resultado Financeiro Líquido	-4.906	-505
Receitas Financeiras	969	1.649
Despesas Financeiras	5.875	2.154
Resultado Patrimonial	199	319
Receitas Patrimoniais	281	478
Despesas Patrimoniais	82	159
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.242	1.758
Imposto de Renda	1.904	296
Contribuição Social	694	115
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.645	1.346

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,3%	70,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	54,1%	47,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	261,85	211,59

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA RITA, 1440 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-065 // Itu/SP

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 34.627-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 56.485
Beneficiários em dez/20: 58.942

CNPJ: 58.837.188/0001-07

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.592	40.444
Disponível	215	54
Realizável	43.378	40.390
Aplicações Financeiras	26.974	23.788
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.609	15.167
Aplicações Livres	11.366	8.621
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.513	4.221
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.666	1.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.250	1.714
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.597	1.238
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.153	3.486
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.405	5.208
Bens e Títulos a Receber	2.790	2.912
Despesas Antecipadas	41	61
Conta-Corrente com Cooperados	501	714
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.757	43.923
Realizável a Longo Prazo	41.404	29.482
Aplicações Financeiras	21.617	9.840
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	21.617	9.840
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.350	2.141
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.438	17.501

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	46.551	36.455
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.623	17.309
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.696	1.646
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.614	1.457
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	82	188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	219	249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.400	7.337
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.307	8.077
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.580	329
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	351	324
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.228	4
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.692	2.764
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.534	5.005
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.112	1.623
Débitos Diversos	10.953	9.368
Conta-Corrente de Cooperados	58	57

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	189.815	180.586
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	193.117	183.039
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	192.923	182.941
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	193	98
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.302	-2.453
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	157.010	124.593
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154.780	125.942
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.230	-1.349
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.804	55.993
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	114	107
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.085	19.784
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.957	14.175
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.071	2.774
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.767	10.153
Imóveis de Uso Próprio	2.086	2.192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	837	901
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.248	1.292
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.564	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.568	3.024
Imobilizações em Curso	1.996	2.144
Outras Imobilizações	1.275	1.233
Intangível	842	1.559
Intangível	2.516	1.515
TOTAL DO ATIVO	100.349	84.367

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,7%	69,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	12,5%	13,5%
COMB	96,4%	83,6%
COMBA	95,1%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	21,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.355	10.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	117	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	117	205
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.005	1.030
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.005	1.030
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.555	5.915
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.555	5.915
Tributos e Contribuições	3.555	5.915
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.243	3.605
Débitos Diversos	434	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.443	37.158
Capital Social / Patrimônio Social	19.058	18.401
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.910	15.821
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.910	15.821
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.475	2.937
TOTAL DO PASSIVO	100.349	84.367

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,48
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.128	5.609
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-265	-344
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.858	6.600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	647	560
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.595	5.422
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	616	618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.161	39.609
RESULTADO BRUTO	25.720	29.330
Despesas de Comercialização	2.160	1.988
Despesas Administrativas	23.730	24.373
Resultado Financeiro Líquido	2.597	972
Receitas Financeiras	3.677	2.029
Despesas Financeiras	1.080	1.057
Resultado Patrimonial	258	51
Receitas Patrimoniais	680	658
Despesas Patrimoniais	423	608
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.685	3.992
Imposto de Renda	475	157
Contribuição Social	184	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	399	356
RESULTADO LÍQUIDO	1.627	3.413

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	77,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	270,56	267,53

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSOR BRAGA, 141 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 97.015-530 // Santa Maria/RS

Registro: 31.970-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 44.792
Beneficiários em dez/20: 44.024

CNPJ: 87.497.368/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	152.848	118.313	PASSIVO CIRCULANTE	49.380	46.379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	299.135	290.150
Disponível	5.918	1.989	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.418	24.075	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	301.295	291.875
Realizável	146.930	116.324	Provisões de Prêmios / Contraprestações	911	1.153	à Saúde	301.295	291.875
Aplicações Financeiras	121.965	87.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.771	28.142	Não Ganha - PPCNG	911	1.153	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	93.194	59.266	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.327	4.532	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.950	4.528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	955	979	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.884	13.539	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.160	-1.726
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.668	8.405	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	226.650	238.388
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.377	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	225.386	239.082
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.475	14.691	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.832	3.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.263	-693
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.253	1.451	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.257	2.574	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.485	51.762
Bens e Títulos a Receber	10.262	7.779	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	56
Despesas Antecipadas	426	428	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	562	470	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.737	37.081
Conta-Corrente com Cooperados	222	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28.413	28.851
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.630	27.782	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.967	5.901	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.264	2.163	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.998	4.277			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.762	12.698			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	105	104			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.967	5.901						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.018	4.200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.613	17.641
Imóveis de Uso Próprio	12.863	12.723
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.349	11.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.514	1.602
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.127	4.412
Não Hospitalares / Odontológicos	2.370	2.472
Imobilizações em Curso	1.144	20
Outras Imobilizações	480	487
Intangível	32	39
TOTAL DO ATIVO	183.478	146.095

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	82,2%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,1%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,8%
COMB	87,3%	94,0%
COMBA	84,6%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	22,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.224	22.574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	372	372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	372	372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.728	22.078
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.728	22.078
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	125	125
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.874	77.142
Capital Social / Patrimônio Social	24.503	23.838
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.576	45.224
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.576	45.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.794	8.079
TOTAL DO PASSIVO	183.478	146.095

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,80
LC (Liquidez Corrente)	3,10	2,55

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.377	7.104
Outras Receitas Operacionais	947	1.126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.229	-1.302
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.189	2.068
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.283	2.775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	808	489
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-102	-713
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.201	-482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.465	40.615
RESULTADO BRUTO	47.392	44.913
Despesas de Comercialização	6.541	5.981
Despesas Administrativas	27.920	28.510
Resultado Financeiro Líquido	9.433	2.948
Receitas Financeiras	10.779	4.978
Despesas Financeiras	1.346	2.030
Resultado Patrimonial	1.391	1.052
Receitas Patrimoniais	1.392	1.054
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.756	14.423
Imposto de Renda	4.687	2.595
Contribuição Social	1.738	966
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.331	10.862

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	66,2%	67,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	561,81	539,56

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VICENTE PELICANO, 945 - / Bairro:
AZULVILLE – CEP: 13.571-000 // São Carlos/SP

UNIMED SAO CARLOS

Registro: 35.403-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 95.808
Beneficiários em dez/20: 96.680

CNPJ: 45.359.213/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	117.562	82.364	PASSIVO CIRCULANTE	69.660	51.797	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	355.338	328.232
Disponível	459	457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.101	18.955	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	363.978	336.161
Realizável	117.103	81.907	Provisões de Prêmios / Contraprestações	479	547	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	363.876	335.991
Aplicações Financeiras	82.683	62.455	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	102	170
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.066	23.667	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.617	38.787	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.563	4.743	Provisão para Remissão	479	547	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.640	-7.929
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.026	3.133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.127	2.021	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	257.278	248.970
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.810	4.490	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	256.490	246.154
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.258	1.390	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.685	11.897	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	788	2.816
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	279	219	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.640	4.909	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.754	2.982	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	98.060	79.262
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	419	418
Créditos Tributários e Previdenciários	6.420	4.676	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	283	388	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.717	55.675
Bens e Títulos a Receber	18.507	4.855	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.462	2.587	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.300	44.368
Despesas Antecipadas	20	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	268	248	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	115.760	113.900	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.205	1.716	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.765	33.488	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	9.349	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	9.349	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.533	10.447			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.252	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.725	17.566			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	91	116			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.249	6.457						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	167	27.031
Investimentos	5.067	3.729
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.016	3.729
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.067	3.729
Imobilizado	91.220	72.763
Imóveis de Uso Próprio	24.490	25.685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.541	19.451
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.949	6.234
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.915	15.293
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.362	7.987
Imobilizações em Curso	8.553	7.306
Outras Imobilizações	47.137	28.832
Intangível	3.679	2.953
Intangível	4.708	3.921
TOTAL DO ATIVO	233.322	196.264

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,6%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,5%	39,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	12,9%
Margem EBIT	14,9%	15,5%
Margem EBITDA	15,6%	16,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,4%	13,7%
COMB	84,4%	89,9%
COMBA	84,2%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	12,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45.165	38.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.932	2.467
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	533	567
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.398	1.900
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.608	8.848
Provisões para Tributos Diferidos	628	654
Provisões para Ações Judiciais	9.981	8.194
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	649	21.061
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	649	21.061
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	649	21.061
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.606	0
Débitos Diversos	3.371	5.891
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	118.496	106.200
Capital Social / Patrimônio Social	15.144	14.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	87.048	57.636
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	910	1.270
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	86.137	56.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.305	33.989
TOTAL DO PASSIVO	233.322	196.264

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,59

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.417	11.307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-39
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.020	5.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.421	3.203
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.576	1.497
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.022	569
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.081	37.395
RESULTADO BRUTO	91.990	92.652
Despesas de Comercialização	2.085	1.067
Despesas Administrativas	40.558	44.927
Resultado Financeiro Líquido	798	1.820
Receitas Financeiras	4.576	5.821
Despesas Financeiras	3.778	4.001
Resultado Patrimonial	396	476
Receitas Patrimoniais	396	509
Despesas Patrimoniais	0	33
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	50.541	48.954
Imposto de Renda	2.455	3.481
Contribuição Social	925	1.298
Impostos Diferidos	-26	0
Participações sobre o Lucro	1.561	1.948
RESULTADO LÍQUIDO	45.625	42.227

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,1%	37,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	60,7%	57,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	309,64	285,45

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

AV. HERMILIO ALVES, 210 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.307-328 // São João del Rei/MG

Registro: 32.392-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 23.074
Beneficiários em dez/20: 20.747

CNPJ: 25.329.079/0001-20

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.424	36.052
Disponível	1.141	782
Realizável	41.283	35.270
Aplicações Financeiras	34.264	30.806
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.215	7.083
Aplicações Livres	27.049	23.723
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.956	1.294
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	754	918
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	485	88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.717	288
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.502	1.062
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.893	1.582
Bens e Títulos a Receber	594	400
Despesas Antecipadas	50	103
Conta-Corrente com Cooperados	24	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.268	14.622
Realizável a Longo Prazo	12.966	11.533
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	423
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.542	11.108
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.218	11.565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.826	6.548
Provisões de Prêmios / Contraprestações	80	72
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	80	72
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	669	491
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.706	3.068
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.371	2.918
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.748	2.290
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.509	1.580
Comercialização sobre Operações	28	27
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	208	680
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	322
Provisões	10	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.176	1.085
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.073	1.139
Conta-Corrente de Cooperados	354	180

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.228	66.689
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.195	68.151
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.195	68.151
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.966	-1.461
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.823	42.972
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.370	42.392
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-547	580
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.405	23.717
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	66
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.376	4.151
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.853	3.298
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.540	1.361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.456	1.296
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.456	1.296
Imobilizado	1.737	1.693
Imóveis de Uso Próprio	664	714
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	664	714
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	474	380
Não Hospitalares / Odontológicos	474	380
Imobilizações em Curso	597	597
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	24	36
TOTAL DO ATIVO	58.691	50.675

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,7%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,5%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,3%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,2%	10,9%
Margem EBIT	26,2%	16,4%
Margem EBITDA	26,5%	16,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,1%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,3%	12,9%
COMB	72,8%	77,9%
COMBA	74,0%	77,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,2	42,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.532	11.347
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.552	1.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.475	1.475
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	77
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.980	9.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.980	9.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.942	27.762
Capital Social / Patrimônio Social	13.219	11.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.409	9.522
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.409	9.522
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.313	6.556
TOTAL DO PASSIVO	58.691	50.675

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,08
LC (Liquidez Corrente)	3,78	3,12

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.277	691
Outras Receitas Operacionais	245	161
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-78	-93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.553	2.177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.506	1.297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	108	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	939	878
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.480	7.492
RESULTADO BRUTO	26.675	18.171
Despesas de Comercialização	304	384
Despesas Administrativas	10.116	8.581
Resultado Financeiro Líquido	-1.027	17
Receitas Financeiras	1.060	1.694
Despesas Financeiras	2.088	1.677
Resultado Patrimonial	227	241
Receitas Patrimoniais	269	241
Despesas Patrimoniais	42	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.455	9.464
Imposto de Renda	1.890	1.437
Contribuição Social	689	526
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	163	216
RESULTADO LÍQUIDO	12.713	7.285

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	45,3%	50,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	242,46	242,99

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO BRAZ, 68 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.680-000 // São João Nepomuceno/MG

Registro: 32.763-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.424
Beneficiários em dez/20: 6.278

CNPJ: 71.186.886/0001-58

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.065	6.540	PASSIVO CIRCULANTE	1.996	2.127	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.499	7.437
Disponível	799	4.144	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.335	1.382	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.804	7.629
Realizável	9.266	2.396	Provisões de Prêmios / Contraprestações	318	298	à Saúde	10.847	7.629
Aplicações Financeiras	8.201	1.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.204	1.477	Não Ganha - PPCNG	305	298	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-44	0
Aplicações Livres	6.997	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	886	764	Provisão para Remissão	13	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	347	368	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	78	127	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-304	-193
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.937	3.792
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	101	81	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	924	924	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.937	3.613
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	438	315	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	179
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	28	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	199	341	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.563	3.645
Créditos Tributários e Previdenciários	145	136	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	83	71	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	104	185
Bens e Títulos a Receber	0	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130	17
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	116	270	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.259	2.299	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	688	685	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	3	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	394	307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	95			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	318	293
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	135	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	135	0
Imobilizado	1.253	1.321
Imóveis de Uso Próprio	1.097	1.158
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.097	1.158
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	156	163
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	156	163
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.324	8.839

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,0%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,1%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,6%	48,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,4%	18,9%
Margem EBIT	37,3%	20,2%
Margem EBITDA	38,3%	21,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,5%	51,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	27,4%	33,0%
COMB	65,4%	84,9%
COMBA	64,1%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,2	15,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.027	1.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	996	1.064
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	996	1.064
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.301	5.648
Capital Social / Patrimônio Social	3.822	3.078
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.996	1.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.996	1.659
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.483	911
TOTAL DO PASSIVO	12.324	8.839

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,56	2,26
LC (Liquidez Corrente)	5,04	3,07

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	130	17
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	223	265
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	155	238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.573	3.581
Despesas de Comercialização	52	67
Despesas Administrativas	2.873	2.455
Resultado Financeiro Líquido	205	340
Receitas Financeiras	256	363
Despesas Financeiras	51	23
Resultado Patrimonial	32	101
Receitas Patrimoniais	32	101
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.885	1.500
Imposto de Renda	27	49
Contribuição Social	16	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	24	22
RESULTADO LÍQUIDO	3.819	1.402

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,5%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	66,0%	66,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	143,08	97,66

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV BADY BASSITT, 3877 - / Bairro: VILA
IMPERIAL – CEP: 15.015-700 // São José do Rio
Preto/SP

Registro: 33.510-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 180.355
Beneficiários em dez/20: 188.541

CNPJ: 45.100.138/0001-09

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	375.842	299.090
Disponível	122	1.679
Realizável	375.720	297.411
Aplicações Financeiras	267.984	209.849
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	83.993	86.236
Aplicações Livres	183.990	123.613
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62.153	39.399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.165	7.362
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	36.665	31.337
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.322	700
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.118	9.729
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17.213	16.280
Bens e Títulos a Receber	16.458	14.588
Despesas Antecipadas	1.890	4.041
Conta-Corrente com Cooperados	905	3.526
ATIVO NÃO CIRCULANTE	92.804	89.516
Realizável a Longo Prazo	13.681	17.745
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.659	2.311
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.666	3.633
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.356	11.801

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	149.089	133.006
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91.034	82.832
Provisões de Prêmios / Contraprestações	505	601
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	505	601
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.387	1.369
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65.139	59.718
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.003	21.145
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.964	4.718
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	861	260
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.103	4.458
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.905	6.343
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.266	11.015
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	30.422	27.725
Conta-Corrente de Cooperados	499	374

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	879.964	861.510
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	898.178	873.141
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	897.933	873.411
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	244	-270
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.213	-11.632
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	690.843	760.501
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	687.985	755.527
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.858	4.974
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	189.121	101.009
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	521	701
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65.134	78.831
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	59.421	72.330
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.077	8.914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	64.479	56.122
Imóveis de Uso Próprio	44.404	45.649
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	44.404	45.649
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.055	9.708
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	11.055	9.708
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9.020	766
	5.567	6.734
TOTAL DO ATIVO	468.646	388.606

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,6%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	3,2%
Margem EBIT	12,3%	4,6%
Margem EBITDA	12,7%	5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,5%	88,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,0%
COMB	87,7%	97,6%
COMBA	87,8%	96,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	28,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	90.527	82.753
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	728	876
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	728	876
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88.095	77.262
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88.095	77.262
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.703	4.614
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	229.030	172.847
Capital Social / Patrimônio Social	43.301	37.350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	156.463	123.876
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.417	2.434
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154.046	121.442
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.265	11.621
TOTAL DO PASSIVO	468.646	388.606

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,52	2,25

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.713	6.501
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.666	-2.795
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.140	2.020
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-165	1.579
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.614	5.945
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.651	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.342	-5.504
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.058	69.059
RESULTADO BRUTO	182.912	106.668
Despesas de Comercialização	5.651	3.441
Despesas Administrativas	75.589	77.255
Resultado Financeiro Líquido	-101	13.397
Receitas Financeiras	10.837	16.482
Despesas Financeiras	10.938	3.085
Resultado Patrimonial	1.461	305
Receitas Patrimoniais	1.461	1.875
Despesas Patrimoniais	1	1.570
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	103.031	39.673
Imposto de Renda	13.264	6.699
Contribuição Social	4.901	2.581
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	5.529	2.830
RESULTADO LÍQUIDO	79.336	27.562

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	61,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	402,95	409,75

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CASSIANO RICARDO, 401 - 10º
ANDAR, ED. HYDE PARK / Bairro: JARDIM
AQUÁRIUS – CEP: 12.246-870 // São José dos
Campos/SP
UNIMED SJC

Registro: 33.187-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 107.265
Beneficiários em dez/20: 112.925

CNPJ: 60.214.517/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	164.011	144.784	PASSIVO CIRCULANTE	106.338	104.839	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	538.431	518.720
Disponível	4.161	1.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.256	61.156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	543.715	530.523
Realizável	159.851	143.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.431	8.441	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	545.326	530.417
Aplicações Financeiras	86.204	77.380	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.759	8.324	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.610	105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.357	42.979	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.847	34.401	Provisão para Remissão	672	116	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.493	38.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.931	9.736	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.284	-11.802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.819	19.909	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.619	24.377	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	445.662	431.303
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.276	18.602	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	446.988	429.417
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.558	16.451	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.326	1.886
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.116	1.775	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.996	464	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.200	5.115	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92.770	87.417
Despesas Diferidas	1.816	1.292	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	125	134
Créditos Tributários e Previdenciários	1.238	1.855	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.773	7.260
Bens e Títulos a Receber	21.456	18.306	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.996	462	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.019	3.411
Despesas Antecipadas	1.369	1.023	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	75	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.217	64.553	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.353	632	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.119	8.300	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.765	55	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.765	55	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.864	12.848			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	858	582			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	33.012	29.156			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.089	8.084						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	265	161						

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.009	6.818
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	108	94
Imobilizado	42.781	45.871
Imóveis de Uso Próprio	2.987	3.124
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.809	2.872
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	178	252
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.467	16.503
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.725	9.895
Imobilizações em Curso	5.743	6.608
Outras Imobilizações	2.177	2.851
Intangível	22.150	23.393
	2.308	3.564
TOTAL DO ATIVO	227.229	209.336

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	1,9%
Margem EBIT	2,9%	2,4%
Margem EBITDA	3,4%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,8%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,1%	12,4%
COMB	94,5%	96,0%
COMBA	94,1%	95,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	30,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.117	21.932
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.634	1.924
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.142	88
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.491	1.836
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.062	15.601
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.062	15.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.077	4.121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.077	4.121
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.077	4.121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	344	286
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.774	82.566
Capital Social / Patrimônio Social	59.637	52.421
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.164	26.490
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.178	1.274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.986	25.216
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.973	3.655
TOTAL DO PASSIVO	227.229	209.336

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	443	3.223
Outras Receitas Operacionais	310	626
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-176	-2.291
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.374	11.218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.230	1.821
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.291	8.428
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.853	969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.249	7.870
RESULTADO BRUTO	74.868	73.432
Despesas de Comercialização	3.718	1.905
Despesas Administrativas	59.692	64.522
Resultado Financeiro Líquido	2.401	3.911
Receitas Financeiras	3.619	5.546
Despesas Financeiras	1.218	1.635
Resultado Patrimonial	623	-231
Receitas Patrimoniais	1.629	1.532
Despesas Patrimoniais	1.006	1.764
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.483	10.686
Imposto de Renda	355	701
Contribuição Social	195	324
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.933	9.661

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	82,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	400,59	407,81

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO JUNQUEIRA DE SOUZA, 476 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.470-000 // São
Lourenço/MG

UNIMED CIRCUITO DAS AGUAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 37.008-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 57.068
Beneficiários em dez/20: 54.852

CNPJ: 25.471.574/0001-79

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.651	36.399	PASSIVO CIRCULANTE	19.333	14.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.918	62.691
Disponível	310	543	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.651	9.788	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.294	63.910
Realizável	39.341	35.856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.345	2.998	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.294	63.910
Aplicações Financeiras	31.816	25.379	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.915	6.557	Não Ganha - PPCNG	1.345	2.998	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.901	18.822	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.926	4.854	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.375	-1.218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.206	4.168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.124	1.017	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.219	47.402
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.932	2.731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.013	47.194
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	328	372	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.250	3.043	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	207	208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	392	314	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	899	1.343	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	608	471	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.699	15.290
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	260	263
Créditos Tributários e Previdenciários	705	569	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.117	11.875
Bens e Títulos a Receber	2.878	3.208	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	412	383	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	118	503	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	196	88	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.280	18.763	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	84	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.667	10.131	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.448	1.152	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.448	1.152	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.300	1.206			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.487	2.430			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	167	451			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.005	8.979						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	214	0						

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.578	2.290
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	723	607
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	723	607
Imobilizado	12.886	6.181
Imóveis de Uso Próprio	5.545	3.283
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.907	2.907
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.638	376
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.073	1.066
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	264	349
Imobilizações em Curso	809	717
Outras Imobilizações	4.916	847
Intangível	1.352	985
Intangível	149	160
TOTAL DO ATIVO	66.931	55.161

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	6,3%
Margem EBIT	10,8%	8,1%
Margem EBITDA	11,2%	8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,9%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	17,8%	15,8%
COMB	89,7%	92,5%
COMBA	88,5%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	28,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.220	10.841
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.706	9.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.706	9.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	51	126
Débitos Diversos	1.463	1.171
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.378	29.839
Capital Social / Patrimônio Social	4.817	4.366
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.994	24.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.994	24.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.567	811
TOTAL DO PASSIVO	66.931	55.161

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,51

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.339	1.564
Outras Receitas Operacionais	10.778	10.312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-798	-808
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.798	1.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	329	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	575	426
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	895	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.112	11.998
RESULTADO BRUTO	14.367	13.384
Despesas de Comercialização	502	714
Despesas Administrativas	9.623	9.877
Resultado Financeiro Líquido	721	1.191
Receitas Financeiras	1.244	1.890
Despesas Financeiras	523	699
Resultado Patrimonial	492	567
Receitas Patrimoniais	602	567
Despesas Patrimoniais	110	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.455	4.551
Imposto de Renda	169	315
Contribuição Social	69	122
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	167	171
RESULTADO LÍQUIDO	5.050	3.942

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	61,3%	57,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	80,63	89,96

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOUTOR DELFIM MOREIRA, 1400 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.950-000 // São Sebastião do
Paraíso/MG

Registro: 32.735-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.519
Beneficiários em dez/20: 6.912

CNPJ: 66.453.168/0001-60

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.231	15.229	PASSIVO CIRCULANTE	5.249	5.602	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.549	33.512
Disponível	878	708	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.775	4.074	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.128	34.169
Realizável	18.353	14.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	142	135	à Saúde	31.128	34.169
Aplicações Financeiras	14.269	9.474	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.935	3.841	Não Ganha - PPCNG	142	135	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	10.333	5.634	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.256	1.066	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	628	707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	150	186	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	686	1.102	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-578	-657
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	119	359	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.797	2.651	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.202	20.288
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	510	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.042	20.117
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	409	155	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	171	456	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	161	170
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	850	1.343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	22	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.347	13.224
Bens e Títulos a Receber	1.555	2.465	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	458	71
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	363	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.700	1.381
Conta-Corrente com Cooperados	14	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.013	16.317	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	71	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.779	1.892	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	381	391			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	159	75			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	763	605			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.779	1.892						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.005	1.695
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.005	1.695
Imobilizado	12.068	12.603
Imóveis de Uso Próprio	10.396	10.679
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.396	10.679
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.672	1.924
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.672	1.924
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	160	127
TOTAL DO ATIVO	35.244	31.546

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,6%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,6%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	8,4%
Margem EBIT	21,8%	9,3%
Margem EBITDA	24,0%	11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,8%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,6%	28,4%
COMB	80,4%	88,9%
COMBA	80,2%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,1	26,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.779	2.056
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	189	189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	189	189
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.590	1.703
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.590	1.703
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	164
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.216	23.888
Capital Social / Patrimônio Social	1.756	1.587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.741	22.301
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.741	22.301
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	719	0
TOTAL DO PASSIVO	35.244	31.546

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,99	2,24
LC (Liquidez Corrente)	3,66	2,72

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.396	567
Outras Receitas Operacionais	304	814
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.620	1.745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	583	894
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.037	851
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.744	1.495
RESULTADO BRUTO	15.141	11.436
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.354	9.505
Resultado Financeiro Líquido	56	271
Receitas Financeiras	424	571
Despesas Financeiras	368	300
Resultado Patrimonial	462	606
Receitas Patrimoniais	462	606
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.306	2.809
Imposto de Renda	58	0
Contribuição Social	36	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.212	2.809

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,2%	40,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,9%	24,3%
CE (Composição do endividamento)	74,7%	73,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	377,26	436,15

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - 4º
ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP:
01.410-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.680-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 416.300
Beneficiários em dez/20: 436.738

CNPJ: 10.414.182/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.000	67.852	PASSIVO CIRCULANTE	16.816	14.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.313	86.195
Disponível	1.846	2.079	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.755	9.879	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.907	90.467
Realizável	78.154	65.774	Provisões de Prêmios / Contraprestações	410	310	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.907	90.467
Aplicações Financeiras	73.723	59.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.696	2.184	Não Ganha - PPCNG	410	310	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	71.026	57.126	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.708	1.501	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.594	-4.272
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.580	1.372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.020	40.828
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.805	5.213	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.836	40.203
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	124	129	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.540	4.356	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	184	625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.733	1.701	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	64.294	45.367
Despesas Diferidas	1.232	3.099	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	5	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	127	99
Créditos Tributários e Previdenciários	1.040	1.222	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	19	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	451	639	Comercialização sobre Operações	1.718	1.676	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.847	18.099	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.065	17.512	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	17.783	16.081	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.771	14.035	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	6.012	2.045	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	270	242	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.414	836			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.915	1.916			
Ativo Fiscal Diferido	634	34	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.378	1.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	320	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45	33
Não Hospitalares / Odontológicos	274	100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	463	454
TOTAL DO ATIVO	100.847	85.951

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,2%	46,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	12,4%
Margem EBIT	19,5%	17,0%
Margem EBITDA	19,8%	17,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,0%	47,4%
DC (despesas comercialização)	12,1%	11,2%
DA (despesas administrativas)	29,6%	23,3%
COMB	80,6%	81,9%
COMBA	78,5%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	46,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.726	3.428
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.604	3.425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.604	3.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	3
Tributos e Contribuições	12	3
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	110	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.305	68.192
Capital Social / Patrimônio Social	68.134	68.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.293	117
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.293	117
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-122	-60
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	100.847	85.951

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,65	4,81
LC (Liquidez Corrente)	4,76	4,73

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.134	4.043
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.726	3.783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	408	260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	187	1.283
RESULTADO BRUTO	58.100	40.141
Despesas de Comercialização	12.726	9.650
Despesas Administrativas	31.138	20.125
Resultado Financeiro Líquido	2.770	4.379
Receitas Financeiras	5.667	4.728
Despesas Financeiras	2.896	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.007	14.744
Imposto de Renda	3.283	2.600
Contribuição Social	1.220	996
Impostos Diferidos	-559	0
Participações sobre o Lucro	488	466
RESULTADO LÍQUIDO	12.575	10.683

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	20,7%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	80,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,80	18,14

UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 366 - /
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.410-901 //
São Paulo/SP

SEGUROS UNIMED

Registro: 00.070-1

CNPJ: 04.487.255/0001-81

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 561.507

Beneficiários em dez/20: 552.574

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.390.551	1.038.793	PASSIVO CIRCULANTE	579.458	551.916	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.236.797	1.884.028
Disponível	21.976	25.899	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	449.109	408.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.280.590	1.913.413
Realizável	1.368.575	1.012.893	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.839	6.737	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.283.290	1.912.766
Aplicações Financeiras	1.298.719	934.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.700	648
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	508.378	347.542	Não Ganha - PPCNG	4.788	3.907	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	790.341	586.553	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.436	42.422	Provisão para Remissão	4.052	2.830	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43.793	-29.385
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.848	41.823	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.974	11.595	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.415.858	1.343.462
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	148.977	143.057	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.382.872	1.342.843
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	280.318	247.332	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32.986	619
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.589	599	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65.668	63.220	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	820.939	540.566
Despesas Diferidas	14.395	19.830	Contraprestações / Prêmios a Restituir	72	155	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.685	2.325
Créditos Tributários e Previdenciários	18.003	11.932	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.774	3.260	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	274	730
Bens e Títulos a Receber	3.797	3.282	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.295	14.347	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.224	1.334	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	46.526	45.457	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	361.046	504.790	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	273.832	431.928	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	140.296	262.788	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	103.699	186.896	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	36.597	75.891	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	21.148	22.677	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.166	18.511			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	34.515	61.465			
Ativo Fiscal Diferido	62.112	54.657	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	50.276	91.807						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	63.603	54.690
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	63.603	54.690
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	63.603	54.690
Imobilizado	12.173	12.894
Imóveis de Uso Próprio	10.027	10.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.027	10.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.128	2.526
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.128	2.526
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	19	30
	11.438	5.277
TOTAL DO ATIVO	1.751.597	1.543.583

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,4%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	7,2%
Margem EBIT	21,8%	12,2%
Margem EBITDA	21,9%	12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,3%	71,3%
DC (despesas comercialização)	7,5%	8,5%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,6%
COMB	82,1%	91,4%
COMBA	80,2%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	47,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99.662	137.832
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.949	24.785
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.293	2.814
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.832	19.594
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.824	2.377
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	66.154	102.974
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	66.154	102.974
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.184	10.073
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.184	10.073
Tributos e Contribuições	3.184	10.073
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.375	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.072.476	853.834
Capital Social / Patrimônio Social	500.000	500.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	573.109	353.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	573.109	353.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-632	24
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.751.597	1.543.583

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,40	1,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	274	730
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48.529	27.539
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.260	14.990
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.890	2.246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28.378	10.303
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.441	2.725
RESULTADO BRUTO	774.929	513.358
Despesas de Comercialização	168.234	159.719
Despesas Administrativas	252.923	218.823
Resultado Financeiro Líquido	53.253	76.578
Receitas Financeiras	103.970	84.441
Despesas Financeiras	50.717	7.863
Resultado Patrimonial	10.086	8.632
Receitas Patrimoniais	10.849	9.051
Despesas Patrimoniais	764	420
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	417.110	220.026
Imposto de Renda	106.597	50.836
Contribuição Social	66.044	31.785
Impostos Diferidos	-13.940	-4.006
Participações sobre o Lucro	7.910	5.259
RESULTADO LÍQUIDO	250.499	136.151

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	44,7%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	80,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	336,04	293,57

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOCORRO, 100 - / Bairro: SAO JOSE – CEP:
49.015-300 // Aracaju/SE

Registro: 33.766-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 80.290
Beneficiários em dez/20: 83.367

CNPJ: 13.360.276/0001-22

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	181.173	200.285
Disponível	16.332	5.959
Realizável	164.841	194.327
Aplicações Financeiras	132.381	126.255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	78.378	76.983
Aplicações Livres	54.002	49.272
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.510	54.094
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.660	37.119
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.977	16.974
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	873	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.254	2.582
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.505	5.540
Bens e Títulos a Receber	5.743	5.274
Despesas Antecipadas	449	583
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71.865	61.640
Realizável a Longo Prazo	27.302	21.169
Aplicações Financeiras	0	74
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	74
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.972	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.866	9.541
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	43

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	112.856	157.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87.309	127.891
Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.051	40.176
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.675	39.057
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.376	1.118
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.963	3.689
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.341	59.882
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.955	24.144
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.056	1.160
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	537	0
Comercialização sobre Operações	1	28
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	518	1.132
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	28
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.947	16.088
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.227	3.266
Débitos Diversos	11.176	8.721
Conta-Corrente de Cooperados	136	11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	500.863	478.005
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	510.367	484.102
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	510.976	484.147
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-609	-45
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.504	-6.097
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	406.976	416.716
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	406.165	412.392
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	811	4.324
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	93.886	61.288
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.351	6.141
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	684	757
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	9.390	11.511
Investimentos	32.821	30.885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	30.344	28.765
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	30.344	28.765
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.739	8.573
Imóveis de Uso Próprio	4.291	4.334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.291	4.334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.700	3.159
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.748	1.079
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.003	1.013
TOTAL DO ATIVO	253.038	261.926

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	1,8%
Margem EBIT	7,9%	3,5%
Margem EBITDA	8,0%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,3%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	7,2%	6,6%
COMB	89,0%	94,3%
COMBA	88,6%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	58,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.418	23.475
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.006	4.908
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.618	1.267
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.280	3.564
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	109	78
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.289	2.675
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.289	2.675
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.257	9.307
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.257	9.307
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.848	5.000
Débitos Diversos	1.019	1.585
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	105.765	81.285
Capital Social / Patrimônio Social	19.792	16.731
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.973	61.058
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	25	25
Reservas de Reavaliação	804	804
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.144	60.229
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.497
TOTAL DO PASSIVO	253.038	261.926

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.133	4.828
Outras Receitas Operacionais	534	556
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.193	-2.027
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.224	17.547
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.909	16.849
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	671	568
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-355	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.104	8.278
RESULTADO BRUTO	70.745	39.599
Despesas de Comercialização	2.714	2.192
Despesas Administrativas	36.121	31.738
Resultado Financeiro Líquido	2.373	6.621
Receitas Financeiras	6.037	10.026
Despesas Financeiras	3.663	3.405
Resultado Patrimonial	1.534	954
Receitas Patrimoniais	1.561	961
Despesas Patrimoniais	28	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.818	13.245
Imposto de Renda	8.742	3.446
Contribuição Social	3.234	1.280
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.842	8.519

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	87,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	501,55	503,71

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL RANDOLFO SIMÕES, 281 - /
Bairro: BOA VISTA – CEP: 35.700-102 // Sete
Lagoas/MG

Registro: 34.953-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 46.713
Beneficiários em dez/20: 50.373

CNPJ: 24.014.235/0001-09

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.583	29.338	PASSIVO CIRCULANTE	25.414	23.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.110	101.510
Disponível	793	1.557	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.209	15.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.997	103.695
Realizável	37.790	27.780	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.515	4.239	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.052	103.670
Aplicações Financeiras	22.766	14.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-55	25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.286	12.054	Não Ganha - PPCNG	4.399	4.139	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.480	2.021	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.973	8.941	Provisão para Remissão	116	99	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.887	-2.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.134	5.268	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.872	2.661	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.922	75.848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.423	5.898	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.243	75.354
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	560	796	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.399	2.720	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-321	494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.280	2.877	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.899	2.232	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.833	2.538	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.188	25.662
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	119	138
Créditos Tributários e Previdenciários	2.049	2.157	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.720	1.693	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.594	6.279
Bens e Títulos a Receber	1.093	368	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	114	845	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	170	240
Despesas Antecipadas	9	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.297	21.604	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	908	254	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.469	5.178	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.742	1.654			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.791	1.650			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.730	1.244			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	201	167			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.181	4.326						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.288	852						

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.595	3.641
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.616	2.718
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.127	511
Outros Investimentos	2.584	2.302
Imobilizado	10.872	12.258
Imóveis de Uso Próprio	5.030	5.254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.030	5.254
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.539	6.906
Não Hospitalares / Odontológicos	3.985	5.086
1.555	1.819	
Imobilizações em Curso	14	14
Outras Imobilizações	289	84
Intangível	361	526
TOTAL DO ATIVO	60.880	50.941

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,2%	-4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	-0,7%
Margem EBIT	12,5%	1,4%
Margem EBITDA	14,4%	2,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,0%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,0%	14,7%
COMB	74,3%	89,7%
COMBA	75,1%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,9	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	53,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.817	12.314
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.902	2.821
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	202	164
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.700	2.657
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.462	2.840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.462	2.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.453	6.653
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.649	15.603
Capital Social / Patrimônio Social	14.885	14.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.549	832
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.549	832
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.215	0
TOTAL DO PASSIVO	60.880	50.941

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.557	4.799
Outras Receitas Operacionais	863	1.235
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.948	6.994
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.470	4.216
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.382	2.602
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-356	-705
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.452	881
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.285	5.195
RESULTADO BRUTO	35.668	19.890
Despesas de Comercialização	354	251
Despesas Administrativas	16.490	14.927
Resultado Financeiro Líquido	-1.222	-227
Receitas Financeiras	1.118	1.515
Despesas Financeiras	2.339	1.742
Resultado Patrimonial	-6.135	-4.840
Receitas Patrimoniais	359	473
Despesas Patrimoniais	6.493	5.314
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.467	-355
Imposto de Renda	275	254
Contribuição Social	108	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.084	-709

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	69,4%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	65,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	192,41	181,86

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PREJUSCELINO KUBITSCHKE DE OLIVEIRA,
736 - / Bairro: CENTRO – CEP: 18.035-060 //
Sorocaba/SP

UNIMED SOROCABA

Registro: 34.829-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 79.322
Beneficiários em dez/20: 84.381

CNPJ: 45.399.961/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	623	494	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.172	37.636	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	591.566	588.804
Realizável	210.062	185.771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.786	11.645	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	593.044	588.804
Aplicações Financeiras	155.999	116.250	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.477	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.239	18.855	Não Ganha - PPCNG	12.305	11.645	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	133.760	97.395	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.856	24.322	Provisão para Remissão	481	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.122	-18.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.486	12.432	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.022	1.922	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	464.927	454.373
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.052	17.842	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	464.842	450.460
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.370	11.889	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.311	6.227	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	84	3.914
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.942	1.840	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.151	928	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	107.518	115.703
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	169	192
Créditos Tributários e Previdenciários	3.740	3.458	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.363	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	110.240	97.079
Bens e Títulos a Receber	21.147	20.314	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	97.536	85.736
Despesas Antecipadas	2.343	731	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	788	893	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	35	18.856	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.375	5.843
ATIVO NÃO CIRCULANTE	199.400	192.527	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.065	8.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.386	2.067	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.692	21.081			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39.977	40.144			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	494	483			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.065	8.052						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.527	25.753
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20	0
Imobilizado	162.499	158.476
Imóveis de Uso Próprio	89.230	90.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	66.017	82.604
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	23.213	7.506
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35.967	38.117
Hospitalares / Odontológicos	34.001	36.035
Não Hospitalares / Odontológicos	1.966	2.082
Imobilizações em Curso	34.983	28.722
Outras Imobilizações	2.319	1.527
Intangível	308	247
TOTAL DO ATIVO	410.085	378.792

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	9,6%
Margem EBIT	11,8%	11,0%
Margem EBITDA	11,8%	11,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,2%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,2%
COMB	90,6%	89,1%
COMBA	90,3%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	17,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94.125	85.199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.848	2.393
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	996	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.852	2.393
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90.277	82.806
Provisões para Tributos Diferidos	2.420	2.420
Provisões para Ações Judiciais	87.856	80.386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	216.087	191.254
Capital Social / Patrimônio Social	93.185	88.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	74.854	47.269
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.698	4.698
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.157	42.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48.048	55.022
TOTAL DO PASSIVO	410.085	378.792

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,04
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,82

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	934	1.034
Outras Receitas Operacionais	6.395	4.466
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12.763	-12.295
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29.334	19.112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20.006	6.899
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.420	11.763
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.908	450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	62.331	78.213
RESULTADO BRUTO	113.500	103.355
Despesas de Comercialização	1.713	998
Despesas Administrativas	51.940	52.347
Resultado Financeiro Líquido	1.674	4.677
Receitas Financeiras	4.559	8.814
Despesas Financeiras	2.886	4.137
Resultado Patrimonial	2.912	4.071
Receitas Patrimoniais	3.116	4.072
Despesas Patrimoniais	204	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	64.433	58.757
Imposto de Renda	2.393	2.751
Contribuição Social	870	996
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	61.170	55.011

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,6%	41,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	51,5%	54,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	593,12	600,86

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL GADELHA FILHO, 37 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.802-000 // Sousa/PB

Registro: 34.315-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 2.403
Beneficiários em dez/20: 2.286

CNPJ: 24.294.787/0001-00

UNIMED SOUSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.315	6.952	PASSIVO CIRCULANTE	3.892	4.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.615	10.271
Disponível	245	428	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.698	2.648	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.964	10.526
Realizável	10.070	6.525	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.728	441	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.959	10.531
Aplicações Financeiras	8.582	4.744	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	-6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.479	2.435	Não Ganha - PPCNG	1.722	432	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.103	2.309	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.264	1.177	Provisão para Remissão	6	9	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-349	-255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.264	1.177	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	212	201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.850	6.457
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	452	695	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.855	6.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.306	1.311	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	74	569	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1.279	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.764	3.814
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	12
Créditos Tributários e Previdenciários	11	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1.279	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.771	2.680
Bens e Títulos a Receber	125	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.644	2.484
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.850	7.656	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	4			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	113	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	67	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.654	6.446
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.654	6.446
Imobilizado	1.193	1.207
Imóveis de Uso Próprio	1.093	1.160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.093	1.160
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	100	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.165	14.609

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,5%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,7%	41,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,0%	10,8%
Margem EBIT	38,9%	16,1%
Margem EBITDA	39,7%	17,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,8%	62,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	24,1%	28,4%
COMB	65,9%	91,3%
COMBA	65,0%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	49,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	168	211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	140	166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	140	166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	28
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.105	10.316
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.180	8.474
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.180	8.474
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.825	742
TOTAL DO PASSIVO	18.165	14.609

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,54	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,65	1,70

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	126	195
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.897	995
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.721	604
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.051	1.276
RESULTADO BRUTO	6.589	4.234
Despesas de Comercialização	0	5
Despesas Administrativas	2.804	2.920
Resultado Financeiro Líquido	161	-114
Receitas Financeiras	732	349
Despesas Financeiras	571	463
Resultado Patrimonial	-2	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.944	1.194
Imposto de Renda	162	51
Contribuição Social	66	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.716	1.112

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	95,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	416,29	326,81

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 1157 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP

Registro: 40.283-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.330
Beneficiários em dez/20: 4.183

CNPJ: 03.029.587/0001-50

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.507	6.966	PASSIVO CIRCULANTE	3.447	3.547	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.030	10.713
Disponível	4.032	3.383	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.018	2.956	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.356	11.043
Realizável	4.475	3.583	Provisões de Prêmios / Contraprestações	817	813	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.387	11.035
Aplicações Financeiras	2.883	2.134	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-31	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.883	2.134	Não Ganha - PPCNG	795	800	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.361	1.048	Provisão para Remissão	23	13	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-326	-329
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	903	968	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23	28	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.722	8.712
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.353	1.124	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.889	8.283
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	825	991	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-166	429
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	383	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	109	259	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	215	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.307	2.001
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.019	1.612
Bens e Títulos a Receber	112	133	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	568	847
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.838	2.013	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	215	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	421	412	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	142	132			
Títulos e Créditos a Receber	390	390	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	287	243			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	211	199
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	211	199
Imobilizado	1.181	1.317
Imóveis de Uso Próprio	805	852
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	805	852
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	376	464
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	236	271
Imobilizações em Curso	140	193
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.345	8.979

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	-13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	-23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	-11,6%
Margem EBIT	10,7%	-11,5%
Margem EBITDA	12,3%	-9,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,2%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	26,4%	34,7%
COMB	88,6%	116,1%
COMBA	86,6%	113,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	47,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	96	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	53	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	43	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.802	5.365
Capital Social / Patrimônio Social	945	1.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.376	5.621
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.376	5.621
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.496	-1.245
TOTAL DO PASSIVO	10.345	8.979

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,52	2,04
LC (Liquidez Corrente)	2,47	1,96

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	401	700
Outras Receitas Operacionais	51	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	642	332
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	354	332
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	288	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	836	1.027
RESULTADO BRUTO	4.848	2.255
Despesas de Comercialização	0	18
Despesas Administrativas	3.710	3.713
Resultado Financeiro Líquido	335	226
Receitas Financeiras	338	235
Despesas Financeiras	4	9
Resultado Patrimonial	23	4
Receitas Patrimoniais	23	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.496	-1.245
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.496	-1.245

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	98,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	276,39	205,61

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. BRENO SOARES MAIA, 264 - / Bairro:
BELO HORIZONTE – CEP: 37.900-110 //
Passos/MG

UNIMED SUDOESTE DE MINAS

Registro: 32.417-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.612
Beneficiários em dez/20: 8.256

CNPJ: 71.064.539/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.518	12.475
Disponível	818	814
Realizável	8.700	11.661
Aplicações Financeiras	4.118	6.184
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.875	2.332
Aplicações Livres	2.243	3.852
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.702	2.331
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	171	359
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	925	1.316
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.605	656
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	486	1.691
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	459	613
Bens e Títulos a Receber	934	842
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.895	10.428
Realizável a Longo Prazo	5.790	5.504
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.790	5.504
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.198	5.715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.922	3.106
Provisões de Prêmios / Contraprestações	544	597
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	542	591
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	5
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	493	564
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50	763
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	835	1.182
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	402	322
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	322	256
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	80	66
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	186
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	414	421
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	200
Débitos Diversos	1.401	1.446
Conta-Corrente de Cooperados	39	35

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.692	31.285
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.316	31.708
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.307	31.696
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	12
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	3	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-624	-423
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.790	25.349
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.137	24.922
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-347	427
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.902	5.936
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	393	830
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	319	3.074
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.705	1.518
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	97	87
Imobilizado	14.399	3.404
Imóveis de Uso Próprio	11.240	1.418
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.847	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.393	1.418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.064	1.911
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.518	1.332
Imobilizações em Curso	547	580
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	95	75
	1	3
TOTAL DO ATIVO	31.413	22.904

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	0,9%
Margem EBIT	10,9%	1,7%
Margem EBITDA	12,9%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,4%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	14,5%
COMB	87,8%	95,6%
COMBA	90,0%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	22,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.218	6.665
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12	240
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.411	6.423
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.411	6.423
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.795	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.996	10.524
Capital Social / Patrimônio Social	10.158	8.491
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.535	2.032
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.535	2.032
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	303	0
TOTAL DO PASSIVO	31.413	22.904

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,88	1,45
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	179	3.033
Outras Receitas Operacionais	137	41
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	976	322
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	637	251
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22	50
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	318	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	719	5.167
RESULTADO BRUTO	6.919	4.342
Despesas de Comercialização	19	14
Despesas Administrativas	4.265	4.541
Resultado Financeiro Líquido	-730	316
Receitas Financeiras	368	510
Despesas Financeiras	1.098	195
Resultado Patrimonial	233	243
Receitas Patrimoniais	248	267
Despesas Patrimoniais	15	24
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.139	347
Imposto de Renda	24	41
Contribuição Social	10	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.104	285

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,8%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	24,1%	46,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	296,25	304,35

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL ACÁCIO PIEDADE, 771 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.400-180 // Itapeva/SP

UNIMED DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 32.746-8

CNPJ: 66.916.305/0001-56

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 9.849

Beneficiários em dez/20: 9.766

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.671	12.535	PASSIVO CIRCULANTE	8.256	6.244	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.217	27.925
Disponível	698	1.378	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.997	3.645	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.792	28.451
Realizável	11.973	11.157	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.296	936	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.791	28.449
Aplicações Financeiras	7.872	7.012	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.934	2.696	Não Ganha - PPCNG	2.296	935	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.938	4.317	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.365	2.516	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-575	-526
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.963	1.993	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	274	223	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.400	18.241
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.352	762	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.047	18.166
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	190	523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.076	1.723	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	352	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	698	1.133	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.817	9.684
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	757	298	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.929	2.717
Bens e Títulos a Receber	240	139	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	344	671
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	41	57	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.204	15.054	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	155	153	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	146	797	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	590	434			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.522	979			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	390			
Depósitos Judiciais e Fiscais	155	153						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	937	840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	937	840
Imobilizado	14.113	14.054
Imóveis de Uso Próprio	10.962	10.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.934	10.934
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	28	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.151	3.071
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	61
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	7
TOTAL DO ATIVO	27.875	27.589

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,8%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,3%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	1,9%
Margem EBIT	-4,4%	4,8%
Margem EBITDA	-4,1%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,7%	65,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	17,2%	19,3%
COMB	79,0%	84,8%
COMBA	79,0%	85,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	58,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	19,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	95	845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	95	845
Provisões para Tributos Diferidos	0	751
Provisões para Ações Judiciais	95	95
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.524	20.500
Capital Social / Patrimônio Social	8.981	7.782
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.543	12.086
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	405	1.862
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.138	10.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	632
TOTAL DO PASSIVO	27.875	27.589

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,53	2,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.905	1.698
Outras Receitas Operacionais	679	348
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.682	-444
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.245	4.789
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.928	3.238
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	6
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	317	1.545
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.632	1.146
RESULTADO BRUTO	3.188	6.024
Despesas de Comercialização	32	74
Despesas Administrativas	4.863	5.376
Resultado Financeiro Líquido	14	-167
Receitas Financeiras	313	638
Despesas Financeiras	300	805
Resultado Patrimonial	164	129
Receitas Patrimoniais	164	130
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.530	535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.530	535

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,6%	50,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	88,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	237,80	226,94

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV FRANCISCO LACERDA DE AGUIAR, 46 - /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-300
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIMED SUL CAPIXABA

Registro: 32.070-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 83.994
Beneficiários em dez/20: 87.911

CNPJ: 32.440.968/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	180.440	161.952	PASSIVO CIRCULANTE	87.348	78.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	310.737	294.985
Disponível	3.697	3.243	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.384	28.800	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	317.555	298.964
Realizável	176.743	158.710	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.073	6.909	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	317.555	298.964
Aplicações Financeiras	139.836	125.606	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.770	26.620	Não Ganha - PPCNG	7.073	6.909	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	120.066	98.986	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.912	21.098	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.818	-3.979
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.650	15.776	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.688	2.504	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	256.622	251.800
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.586	10.167	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	255.803	251.673
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.581	2.749	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.038	9.219	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	819	127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.682	2.572	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.217	1.826	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.787	1.755	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.115	43.185
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	180	203
Créditos Tributários e Previdenciários	616	920	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.330	18.184
Bens e Títulos a Receber	10.074	8.265	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.787	1.755	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.789	16.839
Despesas Antecipadas	992	814	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	96	181	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.095	40.885	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	494	402	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.969	2.698	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.351	9.156			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.578	6.068			
Títulos e Créditos a Receber	0	11	Débitos Diversos	20.682	14.094			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18.072	17.930			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.969	2.687						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.959	6.607
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	44.614	30.899
Imóveis de Uso Próprio	9.050	9.292
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.347	4.496
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.703	4.797
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.961	21.273
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	31.951	17.931
Imobilizações em Curso	3.010	3.341
Outras Imobilizações	290	7
Intangível	314	326
	552	682
TOTAL DO ATIVO	236.535	202.838

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,6%	85,4%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,6%
DA (despesas administrativas)	9,8%	11,4%
COMB	94,1%	98,3%
COMBA	92,8%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	19,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.770	26.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	793	1.098
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	793	1.098
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.177	6.911
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.177	6.911
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	780	1.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	780	1.296
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	780	1.296
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.795	15.696
Débitos Diversos	2.225	1.915
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	117.416	97.716
Capital Social / Patrimônio Social	77.609	70.763
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.107	25.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	976	1.006
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.131	24.927
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	701	1.020
TOTAL DO PASSIVO	236.535	202.838

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,07	2,07

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	457	1.170
Outras Receitas Operacionais	85	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.007	-1.809
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.486	7.484
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.347	6.361
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.182	1.249
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-80	-228
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	103
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.514	18.156
RESULTADO BRUTO	35.618	34.122
Despesas de Comercialização	5.248	4.634
Despesas Administrativas	30.466	33.493
Resultado Financeiro Líquido	4.247	5.214
Receitas Financeiras	7.147	8.029
Despesas Financeiras	2.900	2.816
Resultado Patrimonial	610	1.098
Receitas Patrimoniais	618	1.104
Despesas Patrimoniais	7	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.762	2.308
Imposto de Renda	1.821	1.641
Contribuição Social	695	614
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.245	53

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	73,3%	74,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	303,75	295,76

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 267 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.200-040 // Itapetininga/SP

UNIMED SUL PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 35.302-7

CNPJ: 57.149.775/0001-40

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 17.102

Beneficiários em dez/20: 17.120

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.495	18.983	PASSIVO CIRCULANTE	12.912	13.956	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.070	79.803
Disponível	4.473	1.698	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.069	4.536	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.010	81.300
Realizável	19.022	17.285	Provisões de Prêmios / Contraprestações	936	965	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.887	81.353
Aplicações Financeiras	12.115	11.846	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123	-52
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.558	5.441	Não Ganha - PPCNG	919	886	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.558	6.404	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.262	2.077	Provisão para Remissão	17	79	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.941	-1.497
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	249	339	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	196	188	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.881	62.861
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.108	1.296	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.138	62.592
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	992	1.738	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.829	2.087	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-257	268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.021	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.508	1.660	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	689	493	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.189	16.943
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	227	236
Créditos Tributários e Previdenciários	931	908	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	113	130	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.496	6.775
Bens e Títulos a Receber	1.098	742	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.389	2.938
Despesas Antecipadas	45	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	577	363	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	62	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.941	16.696	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	257	192	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.453	1.548	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	324	341	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	324	142			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	199			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.492	1.345			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	395	594			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.392	5.001			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	97	97			
Depósitos Judiciais e Fiscais	257	192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.560	5.068
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.560	5.068
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.560	5.068
Imobilizado	10.903	11.195
Imóveis de Uso Próprio	6.516	6.758
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.504	6.743
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11	14
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.858	3.979
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.265	3.307
Imobilizações em Curso	593	672
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	529	458
	221	242
TOTAL DO ATIVO	40.436	35.680

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,1%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,4%	29,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	7,6%
Margem EBIT	9,8%	8,5%
Margem EBITDA	10,2%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,2%	78,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,5%	13,7%
COMB	77,9%	92,7%
COMBA	77,5%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,6	10,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.299	1.249
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	278	365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3	64
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	274	301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	940	412
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	940	412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	71	470
Débitos Diversos	10	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.225	20.474
Capital Social / Patrimônio Social	7.332	6.958
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.465	13.217
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.465	13.217
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	428	300
TOTAL DO PASSIVO	40.436	35.680

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	463	175
Outras Receitas Operacionais	3.643	3.661
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-321	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.437	1.911
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.709	1.252
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	246	180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	482	480
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.726	5.276
RESULTADO BRUTO	16.427	16.766
Despesas de Comercialização	195	179
Despesas Administrativas	9.740	10.913
Resultado Financeiro Líquido	423	376
Receitas Financeiras	768	782
Despesas Financeiras	345	406
Resultado Patrimonial	453	400
Receitas Patrimoniais	466	458
Despesas Patrimoniais	13	58
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.368	6.450
Imposto de Renda	263	314
Contribuição Social	103	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	77	58
RESULTADO LÍQUIDO	6.925	6.066

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,0%	31,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	91,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	385,78	377,66

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALEXANDRE MATTAR, 137 - / Bairro: SÃO
DIOGO – CEP: 39.803-075 // Teófilo Otoni/MG

Registro: 31.688-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.472
Beneficiários em dez/20: 39.054

CNPJ: 66.343.559/0001-22

UNIMED TRES VALES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.932	41.052	PASSIVO CIRCULANTE	25.688	22.006	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.786	100.164
Disponível	233	549	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.100	15.831	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	116.505	102.125
Realizável	57.699	40.503	Provisões de Prêmios / Contraprestações	195	115	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	116.740	102.236
Aplicações Financeiras	43.616	26.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-234	-111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.828	15.534	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.789	11.154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.908	7.595	Provisão para Remissão	195	115	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.719	-1.961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.405	4.645	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.248	2.009	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.276	76.373
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.310	4.309	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.327	75.517
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	443	242	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.347	9.398	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	949	856
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.060	2.709	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.196	1.913	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.044	1.989	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.510	23.791
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	611	631	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.565	17.603
Bens e Títulos a Receber	3.217	3.533	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	113	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.875	17.071
Despesas Antecipadas	149	142	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	686	1.647	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.893	43.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245	269	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.870	9.867	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	700	67	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	165	400	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.292	1.235			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	467	467			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.873	1.204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.213	1.213			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.705	9.467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.309	1.103
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33.607	32.147
Imóveis de Uso Próprio	23.753	24.749
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.346	24.305
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	407	445
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.278	3.705
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.893	3.369
Imobilizações em Curso	385	336
Outras Imobilizações	6.237	3.465
Intangível	339	227
Intangível	108	114
TOTAL DO ATIVO	102.825	84.283

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	2,6%
Margem EBIT	10,9%	9,3%
Margem EBITDA	11,0%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,4%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,4%
COMB	73,5%	86,7%
COMBA	77,1%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	61,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	34,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.875	38.051
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.284	1.103
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	343	188
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	941	915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.948	20.360
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.948	20.360
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.423	1.890
Débitos Diversos	17.220	14.698
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.262	24.226
Capital Social / Patrimônio Social	8.739	8.124
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.523	16.101
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.523	16.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	102.825	84.283

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,85
LC (Liquidez Corrente)	2,26	1,87

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	517	533
Outras Receitas Operacionais	173	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.778	7.127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.045	4.770
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.639	1.578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.094	778
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.869	16.636
RESULTADO BRUTO	21.428	17.633
Despesas de Comercialização	963	1.030
Despesas Administrativas	9.379	9.463
Resultado Financeiro Líquido	-5.326	-3.999
Receitas Financeiras	1.293	2.215
Despesas Financeiras	6.619	6.214
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.759	3.141
Imposto de Renda	194	338
Contribuição Social	80	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	81
RESULTADO LÍQUIDO	5.485	2.588

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,7%	38,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	71,3%
CE (Composição do endividamento)	37,5%	36,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	245,66	217,68

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO JOÃO, 1262 - / Bairro: CENTRO – CEP:
64.001-360 // Teresina/PI

UNIMED TERESINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 35.335-3

CNPJ: 07.241.136/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 96.382

Beneficiários em dez/20: 97.854

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	184.527	138.311
Disponível	4.263	4.266
Realizável	180.263	134.045
Aplicações Financeiras	125.842	103.751
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.660	63.212
Aplicações Livres	61.182	40.539
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.458	18.064
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.699	15.649
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.406	2.099
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.352	317
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.094	4.276
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.066	7.017
Bens e Títulos a Receber	19.677	893
Despesas Antecipadas	127	44
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	118.865	108.624
Realizável a Longo Prazo	5.619	5.802
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.619	5.802
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	122.181	112.472
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.628	73.192
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.321	11.020
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.313	11.014
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6
Provisão para Remissão	8	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.574	2.766
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.376	33.140
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.357	26.267
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.041	10.108
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9.198	8.119
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.844	1.989
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.518	3.488
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.848	15.915
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.102	9.768
Conta-Corrente de Cooperados	43	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	421.430	401.548
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	448.869	419.197
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	448.870	419.201
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-5
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27.439	-17.648
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	273.421	306.106
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	276.332	309.199
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.911	-3.093
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	148.009	95.443
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	81	57
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.464	23.132
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.301	19.165
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42.900	75.808
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	40.128	73.117
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	40.088	26.238
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	46.879
Outros Investimentos	41	0
Imobilizado	69.334	26.090
Imóveis de Uso Próprio	49.784	22.864
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	43.701	16.625
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.082	6.239
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.666	3.076
Não Hospitalares / Odontológicos	15.324	0
3.342	3.076	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	884	150
Intangível	1.012	925
TOTAL DO ATIVO	303.391	246.935

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,1%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	75,7%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,0%	4,8%
Margem EBIT	14,6%	6,6%
Margem EBITDA	15,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,9%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,1%	12,3%
COMB	78,4%	89,0%
COMBA	76,9%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	42,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.587	32.097
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	5
Provisão para Remissão	3	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.324	21.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.324	21.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.261	10.193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	7.261	10.193
0	0	
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.261	10.193
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	144.624	102.366
Capital Social / Patrimônio Social	17.833	17.012
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	110.826	80.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	110.826	80.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.965	4.542
TOTAL DO PASSIVO	303.391	246.935

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.980	3.913
Outras Receitas Operacionais	183	53
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.852	-1.078
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.192	29.562
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.180	23.825
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.313	1.698
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-229	-2.189
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.928	6.228
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	89.897	1.803
RESULTADO BRUTO	90.613	86.188
Despesas de Comercialização	1.773	1.566
Despesas Administrativas	55.152	49.561
Resultado Financeiro Líquido	8.271	4.742
Receitas Financeiras	12.916	11.698
Despesas Financeiras	4.645	6.956
Resultado Patrimonial	14.830	-20.424
Receitas Patrimoniais	14.850	5.132
Despesas Patrimoniais	20	25.556
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56.790	19.380
Imposto de Renda	-38.711	0
Contribuição Social	-13.956	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	109.458	19.380

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,9%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	77,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	354,81	355,20

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DR.MOACIR REZENDE, 358 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.410-000 // Três
Corações/MG

Registro: 35.903-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.490
Beneficiários em dez/20: 14.575

CNPJ: 42.855.999/0001-09

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.828	10.753	PASSIVO CIRCULANTE	5.567	5.853	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.109	29.407
Disponível	1.508	1.193	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.807	2.772	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.236	29.724
Realizável	10.320	9.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	6	à Saúde	30.236	29.724
Aplicações Financeiras	7.384	7.186	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.620	2.574	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.765	4.613	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.169	914	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	261	253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.200	1.468	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-128	-317
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	856	402	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.114	24.432
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	760	616	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	751	895	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.258	24.914
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148	45	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-145	-481
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	321	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	510	438	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-5	4.975
Créditos Tributários e Previdenciários	232	336	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	21
Bens e Títulos a Receber	1.198	941	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.098	5.912
Despesas Antecipadas	12	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	78	83	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.824	5.205
Conta-Corrente com Cooperados	4	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.688	17.619	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	430	355	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.676	7.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	169	457	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	552	472			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	127	533			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.401	1.172			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.559	7.390						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	117	0						

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.138	1.954
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	584	584
Imobilizado	7.867	8.260
Imóveis de Uso Próprio	5.360	5.616
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.360	5.616
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.406	2.598
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.324	2.532
Imobilizações em Curso	81	66
Outras Imobilizações	101	46
Intangível	0	0
Intangível	6	15
TOTAL DO ATIVO	30.516	28.372

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	42,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	13,5%
Margem EBIT	8,9%	15,5%
Margem EBITDA	9,0%	15,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	100,0%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	14,8%	15,7%
COMB	115,5%	100,0%
COMBA	115,4%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	49,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.035	13.285
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.156	1.482
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.156	1.482
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.489	11.284
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.489	11.284
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	391	518
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.914	9.235
Capital Social / Patrimônio Social	5.760	3.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.157	2.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.157	2.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.996	3.278
TOTAL DO PASSIVO	30.516	28.372

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,05	0,95
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,84

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.981	708
Outras Receitas Operacionais	293	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.031	-1.304
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	495	822
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	438	351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	471
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	53	121
RESULTADO BRUTO	6.530	8.661
Despesas de Comercialização	210	348
Despesas Administrativas	4.462	4.626
Resultado Financeiro Líquido	45	-34
Receitas Financeiras	226	391
Despesas Financeiras	181	425
Resultado Patrimonial	606	486
Receitas Patrimoniais	606	486
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.509	4.139
Imposto de Renda	63	111
Contribuição Social	31	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	12	20
RESULTADO LÍQUIDO	2.403	3.959

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	29,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,2%	67,5%
CE (Composição do endividamento)	28,4%	30,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	170,72	166,60

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DA BOA ESPERANÇA, 256 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.190-000 // Três
Pontas/MG

Registro: 36.407-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.458
Beneficiários em dez/20: 20.494

CNPJ: 64.388.812/0001-39

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.627	6.326	PASSIVO CIRCULANTE	4.332	4.253	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.385	19.384
Disponível	181	349	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.053	2.304	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.403	20.216
Realizável	9.446	5.976	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.403	20.216
Aplicações Financeiras	7.238	4.634	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.071	2.454	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.167	2.179	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.427	802	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.018	-832
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	488	374	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	535	463	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.740	13.037
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	376	151	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.288	12.490
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	270	130	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.143	1.690	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-548	547
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	669	298	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	70	62	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	94	73	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.645	6.347
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	294	360
Créditos Tributários e Previdenciários	306	273	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.612	2.154
Bens e Títulos a Receber	353	183	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	94	73	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	16	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	35	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.726	21.725	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	383	81	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.089	4.180	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	346	360			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	235	601			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.183	798			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	40	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.089	4.180						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.492	1.365
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.116	16.150
Imóveis de Uso Próprio	10.979	1.729
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.577	1.359
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	402	370
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.008	4.450
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.854	4.258
Imobilizações em Curso	153	192
Outras Imobilizações	0	9.841
Intangível	129	129
	29	30
TOTAL DO ATIVO	32.353	28.050

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	-8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	-6,7%
Margem EBIT	16,0%	-4,0%
Margem EBITDA	16,4%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,1%	67,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,6%
DA (despesas administrativas)	15,4%	21,9%
COMB	68,7%	90,7%
COMBA	68,9%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	22,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	17,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.482	8.142
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.599	5.872
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.599	5.872
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.882	2.269
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.538	15.655
Capital Social / Patrimônio Social	5.475	5.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.754	10.184
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.754	10.184
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.309	0
TOTAL DO PASSIVO	32.353	28.050

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	0,85
LC (Liquidez Corrente)	2,22	1,49

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	490	1.315
Outras Receitas Operacionais	1.122	839
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	74	600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	549
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-22	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.464	5.238
RESULTADO BRUTO	8.013	3.023
Despesas de Comercialização	307	310
Despesas Administrativas	4.076	4.236
Resultado Financeiro Líquido	-90	-152
Receitas Financeiras	233	373
Despesas Financeiras	323	525
Resultado Patrimonial	388	384
Receitas Patrimoniais	388	384
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.928	-1.291
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	35	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.892	-1.292

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,8%	57,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	44,2%
CE (Composição do endividamento)	33,8%	34,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	107,69	80,01

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR BERNARDO BELLO, 63 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 25.804-030 // Três Rios/RJ

Registro: 33.749-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.473
Beneficiários em dez/20: 15.260

CNPJ: 00.946.953/0001-47

UNIMED TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.819	29.805	PASSIVO CIRCULANTE	13.666	12.606	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.083	68.834
Disponível	83	446	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.999	9.881	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.963	70.678
Realizável	30.736	29.359	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.502	3.290	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.963	70.678
Aplicações Financeiras	26.340	24.550	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.357	8.058	Não Ganha - PPCNG	3.502	3.290	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.983	16.492	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.691	3.796	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.881	-1.844
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.149	1.810	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	148	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.585	52.655
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.515	755	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.369	52.161
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.800	1.527	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.903	5.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	216	494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	742	459	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	129	288	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	492	793	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.498	16.179
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	252	165	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.586	1.453
Bens e Títulos a Receber	319	478	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	564	524
Despesas Antecipadas	0	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	492	793	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.962	2.878	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	116	96	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	942	862			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.232	1.071			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	93	79						

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.308	1.208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.535	1.570
Imóveis de Uso Próprio	1.334	1.370
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.334	1.370
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	196	200
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	5	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	33.781	32.683

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,3%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	9,8%
Margem EBIT	7,7%	9,9%
Margem EBITDA	7,8%	10,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,5%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,9%
DA (despesas administrativas)	11,3%	10,8%
COMB	89,5%	89,1%
COMBA	88,2%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	6,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.045	1.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.045	1.516
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.045	1.516
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.070	18.561
Capital Social / Patrimônio Social	9.150	9.256
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.952	4.145
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.952	4.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.967	5.160
TOTAL DO PASSIVO	33.781	32.683

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	354	270
Outras Receitas Operacionais	669	659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-119	-100
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.178	2.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.168	1.048
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	25	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.985	967
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.457	1.619
RESULTADO BRUTO	13.330	13.875
Despesas de Comercialização	1.253	1.289
Despesas Administrativas	7.890	7.417
Resultado Financeiro Líquido	1.021	1.444
Receitas Financeiras	1.079	1.515
Despesas Financeiras	58	71
Resultado Patrimonial	126	134
Receitas Patrimoniais	126	134
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.335	6.747
Imposto de Renda	287	0
Contribuição Social	112	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.936	6.747

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	89,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	384,00	371,56

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALAOR PRATA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.015-010 // Uberaba/MG

UNIMED UBERABA LTDA.

Registro: 35.406-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 88.086
Beneficiários em dez/20: 91.828

CNPJ: 17.774.738/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	158.051	102.475	PASSIVO CIRCULANTE	65.399	58.714	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	327.335	334.516
Disponível	612	1.332	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.444	42.494	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	339.201	341.827
Realizável	157.440	101.143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.842	4.639	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	339.170	341.753
Aplicações Financeiras	85.335	50.960	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	74
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.392	34.562	Não Ganha - PPCNG	8.751	4.531	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.942	16.398	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.784	25.850	Provisão para Remissão	92	108	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.866	-7.311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.950	14.548	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.588	3.755	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	219.985	267.858
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.588	22.929	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	217.731	266.833
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.227	4.874	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.426	11.171	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.255	1.025
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.607	6.428	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	798	2.436	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	617	1.838	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	107.349	66.658
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	249	256
Créditos Tributários e Previdenciários	702	3.909	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.587	7.305
Bens e Títulos a Receber	41.992	14.567	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	529	131	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	617	1.825	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	300	3.290	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.836	58.374	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.276	27.214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.260	133	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	220	87	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	220	87			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.664	4.339	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.913	4.112			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	352	602			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.591	9.448			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.613	22.875						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.534	12.203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.978	5.978
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4.538	4.538
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.440	1.440
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.150	12.464
Imóveis de Uso Próprio	6.543	6.917
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.543	6.917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.267	2.198
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.267	2.198
Outras Imobilizações	790	790
Intangível	2.550	2.559
Intangível	5.875	6.493
TOTAL DO ATIVO	215.887	160.849

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,7%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	2,1%
Margem EBIT	8,9%	4,8%
Margem EBITDA	9,4%	5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,2%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,2%	13,0%
COMB	80,0%	93,7%
COMBA	79,5%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	49,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	64.919	41.984
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.612	9.984
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	143	157
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.469	9.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.466	16.149
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.466	16.149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.112	1.112
Débitos Diversos	36.729	14.740
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.570	60.151
Capital Social / Patrimônio Social	6.485	5.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56.745	48.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.745	48.572
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.339	5.946
TOTAL DO PASSIVO	215.887	160.849

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,29
LC (Liquidez Corrente)	2,42	1,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	695	1.819
Outras Receitas Operacionais	5.892	5.486
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.077	7.238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	554	3.463
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.646	2.125
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.877	1.651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.628	4.329
RESULTADO BRUTO	87.480	62.652
Despesas de Comercialização	1.976	1.850
Despesas Administrativas	39.933	43.621
Resultado Financeiro Líquido	1.946	-819
Receitas Financeiras	3.354	5.944
Despesas Financeiras	1.408	6.763
Resultado Patrimonial	-18.311	-6.010
Receitas Patrimoniais	1.945	2.996
Despesas Patrimoniais	20.256	9.006
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.207	10.352
Imposto de Renda	1.162	1.669
Contribuição Social	427	583
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.336	1.105
RESULTADO LÍQUIDO	26.282	6.995

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	50,2%	58,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	303,15	326,63

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOÃO PINHEIRO, 639 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.400-126 // Uberlândia/MG

Registro: 38.457-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 86.388
Beneficiários em dez/20: 91.550

CNPJ: 17.790.718/0001-21

UNIMED UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	168.342	119.180
Disponível	292	390
Realizável	168.050	118.790
Aplicações Financeiras	116.575	74.209
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.550	46.583
Aplicações Livres	69.025	27.626
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.183	35.211
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.896	10.381
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.491	22.869
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.796	1.961
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.548	195
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.280	6.528
Bens e Títulos a Receber	4.296	2.391
Despesas Antecipadas	158	242
Conta-Corrente com Cooperados	10	15
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.131	62.441
Realizável a Longo Prazo	20.058	21.873
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	355	799
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.760	15.201
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	77.602	66.703
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.047	52.207
Provisões de Prêmios / Contraprestações	347	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	347	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.856	6.032
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.883	30.895
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.962	15.279
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.463	2.140
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	58	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.402	2.136
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.727	57
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.992	4.950
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.192	5.295
Conta-Corrente de Cooperados	1.180	2.054

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	570.815	618.422
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	579.564	625.671
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	579.564	625.671
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.748	-7.249
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	445.043	538.347
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	447.360	539.834
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.317	-1.487
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	125.773	80.076
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.598	1.732
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.372	4.187
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.792	2.322
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.943	5.873
Investimentos	29.337	26.860
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13.901	13.904
Imobilizado	6.893	7.266
Imóveis de Uso Próprio	1.954	1.997
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.954	1.997
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	410	641
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.116	2.135
Imobilizações em Curso	13	0
Outras Imobilizações	2.400	2.494
Intangível	5.845	6.441
TOTAL DO ATIVO	230.474	181.620

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,4%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	0,9%
Margem EBIT	10,3%	2,5%
Margem EBITDA	10,5%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,0%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,5%
COMB	88,6%	96,8%
COMBA	88,5%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	28,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.789	24.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.988	4.926
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.988	4.926
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.232	19.767
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.232	19.767
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.569	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	127.084	90.225
Capital Social / Patrimônio Social	33.138	33.284
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	65.333	49.777
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	65.333	49.777
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.613	7.164
TOTAL DO PASSIVO	230.474	181.620

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,17	1,79

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.844	0
Outras Receitas Operacionais	736	1.865
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-160	-189
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.221	14.758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.124	6.597
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.209	6.427
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.888	1.734
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.668	5.692
RESULTADO BRUTO	111.695	65.356
Despesas de Comercialização	3.216	1.686
Despesas Administrativas	57.216	58.499
Resultado Financeiro Líquido	610	-1.798
Receitas Financeiras	5.345	6.806
Despesas Financeiras	4.735	8.604
Resultado Patrimonial	1.942	3.212
Receitas Patrimoniais	1.945	3.358
Despesas Patrimoniais	4	145
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53.814	6.585
Imposto de Renda	10.089	529
Contribuição Social	3.791	204
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.935	5.852

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	73,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	548,93	581,60

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIO DE CASTILHOS, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.320-970 // Nova Prata/RS

Registro: 33.554-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 92.128.610/0001-93

Beneficiários em dez/19: 16.199

Beneficiários em dez/20: 16.212

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - SOC COOP DE SERVIÇOS MÉDICOS
LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.890	20.851	PASSIVO CIRCULANTE	9.769	9.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.749	39.646
Disponível	2.423	2.160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.301	5.454	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.416	40.186
Realizável	21.467	18.691	Provisões de Prêmios / Contraprestações	196	146	à Saúde	43.566	40.089
Aplicações Financeiras	17.059	14.503	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.825	7.682	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.234	6.821	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-150	97
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.301	2.311	Provisão para Remissão	196	146	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	834	1.200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	136	143	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.144	1.854	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-667	-540
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	657	765	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.826	3.310	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.556	31.395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.811	346	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.041	31.145
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	442	683	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	682	932	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	515	250
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	229	297	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.193	8.251
Bens e Títulos a Receber	414	727	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	7
Despesas Antecipadas	6	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	682	741	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.449	8.021
Conta-Corrente com Cooperados	17	166	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.600	6.320
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.867	7.392	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	191	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.947	4.821	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.102	1.627	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	745	522			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	904	672			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	34	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.947	4.821						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.539	2.399
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	381	172
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	381	172
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	381	172
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.757	28.244

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	3,0%
Margem EBIT	7,1%	5,3%
Margem EBITDA	7,3%	5,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,2%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	18,9%	18,9%
COMB	95,5%	99,1%
COMBA	95,7%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	23,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.072	7.635
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	383	282
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	315	215
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	69	68
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.689	7.353
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.689	7.353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.916	11.402
Capital Social / Patrimônio Social	7.037	6.743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.844	3.839
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.844	3.839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.036	820
TOTAL DO PASSIVO	31.757	28.244

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,26

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	546	1.490
Outras Receitas Operacionais	303	211
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-180	-182
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	628	1.354
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	297	960
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	255	250
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-116
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.861	5.854
RESULTADO BRUTO	10.982	8.889
Despesas de Comercialização	178	395
Despesas Administrativas	8.097	7.495
Resultado Financeiro Líquido	-98	417
Receitas Financeiras	476	1.100
Despesas Financeiras	574	682
Resultado Patrimonial	169	158
Receitas Patrimoniais	350	212
Despesas Patrimoniais	182	54
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.778	1.575
Imposto de Renda	172	164
Contribuição Social	76	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	309	166
RESULTADO LÍQUIDO	2.221	1.170

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	54,8%	54,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	219,35	198,81

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TERESÓPOLIS, 160 - / Bairro: VENEZA I -
CEP: 35.164-259 // Ipatinga/MG

Registro: 35.928-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 58.488
Beneficiários em dez/20: 60.721

CNPJ: 16.991.945/0001-52

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.519	61.680	PASSIVO CIRCULANTE	48.518	63.334	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	125.024	97.146
Disponível	2.794	971	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.956	24.021	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	137.383	107.425
Realizável	41.725	60.709	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.555	4.319	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	137.363	107.405
Aplicações Financeiras	15.503	36.242	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.512	4.276	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	19
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.625	17.947	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.878	18.296	Provisão para Remissão	43	43	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.594	7.478	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.382	5.556	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.358	-10.278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.189	5.691	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.932	5.269	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.585	109.542
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.088	8.877	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	96.375	113.167
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	292	516	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.789	-3.625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.114	1.270	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.728	9.949	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.524	3.313	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.439	-12.396
Despesas Diferidas	52	155	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	37	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	16
Créditos Tributários e Previdenciários	4.949	3.275	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.933	49.907
Bens e Títulos a Receber	4.891	10.116	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.681	9.912	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.295	43.546
Despesas Antecipadas	201	123	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109.983	110.356	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.194	1.042	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.024	9.524	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.641	9.679			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.423	8.715			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.545	9.008			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.031	920			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.024	9.524						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.205	9.927
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.009	8.373
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	8.009	8.373
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	87.247	88.950
Imóveis de Uso Próprio	71.177	72.036
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	71.003	71.862
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	174
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.703	15.510
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13.225	13.741
Imobilizações em Curso	1.478	1.768
Outras Imobilizações	56	62
Intangível	1.311	1.342
Intangível	1.507	1.956
TOTAL DO ATIVO	154.502	172.036

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,3%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	-2,3%
Margem EBIT	8,6%	4,6%
Margem EBITDA	9,0%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,3%	112,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	5,8%
DA (despesas administrativas)	13,8%	21,5%
COMB	88,3%	140,0%
COMBA	95,7%	145,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	47,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	55,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	66.090	68.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.786	5.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	68	88
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.718	5.910
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.123	16.495
Provisões para Tributos Diferidos	3.934	2.891
Provisões para Ações Judiciais	12.189	13.603
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.646	1.309
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.646	1.309
Tributos e Contribuições	6.646	1.309
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35.535	44.335
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.894	40.565
Capital Social / Patrimônio Social	33.061	33.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.833	6.938
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.017	1.122
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.816	5.816
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	154.502	172.036

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,48	0,54
LC (Liquidez Corrente)	0,92	0,97

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.228	2.785
Outras Receitas Operacionais	1.409	3.576
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-524	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	353	1.393
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	334	1.378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.616	8.673
RESULTADO BRUTO	28.883	27.399
Despesas de Comercialização	1.556	5.596
Despesas Administrativas	17.199	20.869
Resultado Financeiro Líquido	-9.674	-3.819
Receitas Financeiras	1.158	2.568
Despesas Financeiras	10.832	6.387
Resultado Patrimonial	1.551	3.466
Receitas Patrimoniais	1.615	3.966
Despesas Patrimoniais	64	500
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.005	580
Imposto de Renda	779	1.142
Contribuição Social	289	420
Impostos Diferidos	1.043	1.227
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-106	-2.208

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,5%	51,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,2%	76,4%
CE (Composição do endividamento)	42,3%	48,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	183,84	118,10

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSVALDO ARANHA, 1315 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.780-000 // Montenegro/RS

UNIMED VALE DO CAÍ

Registro: 31.321-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.578
Beneficiários em dez/20: 28.104

CNPJ: 87.306.361/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.756	27.984	PASSIVO CIRCULANTE	19.481	20.974	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.728	90.832
Disponível	2.624	2.180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.537	8.103	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.178	91.278
Realizável	32.132	25.805	Provisões de Prêmios / Contraprestações	937	907	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.178	91.278
Aplicações Financeiras	16.109	8.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.634	6.237	Não Ganha - PPCNG	937	907	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.476	2.152	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.320	8.736	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-450	-445
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.165	4.990	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	672	1.405	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	67.295	64.081
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	530	532	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.157	64.686
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.370	1.318	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.397	5.259	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-862	-605
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.785	2.428	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.321	5.034	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	274	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.433	26.751
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	92
Créditos Tributários e Previdenciários	146	871	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.052	37.847
Bens e Títulos a Receber	3.217	2.756	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.108	35.624
Despesas Antecipadas	18	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	274	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.867	25.441	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	366	395	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.589	2.440	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.064	2.526			
Créditos Tributários e Previdenciários	733	733	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.514	9.677			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.452	1.151						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	404	556						

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	582	539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	582	539
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	582	539
Imobilizado	21.465	20.398
Imóveis de Uso Próprio	11.484	10.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.908	8.066
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.576	2.100
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.942	10.229
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.867	8.536
Imobilizações em Curso	2.075	1.693
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	39	3
TOTAL DO ATIVO	61.623	53.425

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,7%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,3%	21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	7,3%
Margem EBIT	16,7%	11,9%
Margem EBITDA	17,6%	12,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,9%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,1%
COMB	76,7%	83,1%
COMBA	81,3%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	11,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.242	1.289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.242	805
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.242	805
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	443
Tributos e Contribuições	0	443
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.900	31.162
Capital Social / Patrimônio Social	20.800	19.214
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.225	7.670
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	22	22
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.204	7.649
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.875	4.277
TOTAL DO PASSIVO	61.623	53.425

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,33

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.944	2.224
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-605	-463
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.595	1.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.477	1.386
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.436	41.522
RESULTADO BRUTO	28.949	21.242
Despesas de Comercialização	478	395
Despesas Administrativas	11.748	11.017
Resultado Financeiro Líquido	-5.875	-3.235
Receitas Financeiras	520	950
Despesas Financeiras	6.395	4.184
Resultado Patrimonial	56	7
Receitas Patrimoniais	202	148
Despesas Patrimoniais	146	140
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.902	6.601
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.902	6.601

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	38,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	94,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	302,37	272,22

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL MAXIMIANO, 33 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.800-000 // Carangola/MG

Registro: 33.756-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.180
Beneficiários em dez/20: 4.133

CNPJ: 86.483.542/0001-88

UNIMED VALE DO CARANGOLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.719	9.923	PASSIVO CIRCULANTE	3.085	3.421	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.389	16.654
Disponível	2.566	1.565	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.424	2.959	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.419	16.874
Realizável	10.153	8.358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	860	982	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.419	16.874
Aplicações Financeiras	8.733	6.317	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.995	1.960	Não Ganha - PPCNG	860	982	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.738	4.356	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.354	1.780	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.030	-220
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	952	1.327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	389	340	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.415	11.535
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	104	358	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.623	11.226
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.071	1.280	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-208	309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	388	454	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	38	61	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	319	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.974	5.119
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	57	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.099	678
Bens e Títulos a Receber	26	143	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	319	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.336	4.723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.541	3.212	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	158	106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	49	36			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.541	3.212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	417	248
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	248
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	248
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.365	1.245
Imóveis de Uso Próprio	1.065	938
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.065	938
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	300	308
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	17
TOTAL DO ATIVO	18.055	14.646

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	7,7%
Margem EBIT	15,8%	10,7%
Margem EBITDA	16,4%	11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,5%	69,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	19,2%
COMB	81,8%	89,4%
COMBA	80,8%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	50,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	24,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.283	4.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.189	4.203
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.189	4.203
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.686	6.927
Capital Social / Patrimônio Social	2.353	2.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.117	4.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	39	58
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.078	3.966
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.216	550
TOTAL DO PASSIVO	18.055	14.646

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,70
LC (Liquidez Corrente)	4,12	2,90

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	703	541
Outras Receitas Operacionais	396	138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.438	1.044
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	773	915
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	664	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	436	74
RESULTADO BRUTO	5.199	4.679
Despesas de Comercialização	183	159
Despesas Administrativas	2.808	3.202
Resultado Financeiro Líquido	201	294
Receitas Financeiras	271	427
Despesas Financeiras	69	133
Resultado Patrimonial	144	60
Receitas Patrimoniais	144	60
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.553	1.672
Imposto de Renda	147	275
Contribuição Social	60	102
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	38	19
RESULTADO LÍQUIDO	2.308	1.276

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	32,9%	44,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	333,20	347,92

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 13 DE MAIO, 13 - / Bairro: SETOR
GUANABARA – CEP: 75.780-000 // Ipameri/GO

Registro: 30.222-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 00.747.041/0001-46

UNIMED VALE DO CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO

Beneficiários em dez/19: 7.496

Beneficiários em dez/20: 7.431

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.321	7.306
Disponível	82	82
Realizável	11.239	7.224
Aplicações Financeiras	10.121	6.093
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.923	2.872
Aplicações Livres	7.198	3.222
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.097	1.119
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.076	1.086
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	11
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.123	1.718
Realizável a Longo Prazo	1.073	1.017
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.073	1.017
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.778	3.803
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.036	3.016
Provisões de Prêmios / Contraprestações	539	549
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	539	549
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	370	316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	403	451
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.724	1.700
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	388	493
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	12
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	386	482
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69	77
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	78
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	202	118
Conta-Corrente de Cooperados	0	20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.637	9.043
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.948	9.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.948	9.164
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-311	-120
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.902	6.522
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.878	6.022
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	500
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.735	2.521
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	34
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	210	455
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	255
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	201	184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	201	184
Imobilizado	849	517
Imóveis de Uso Próprio	598	374
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	598	374
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	190	83
Não Hospitalares / Odontológicos	190	83
Imobilizações em Curso	61	61
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.444	9.024

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,1%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,6%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,6%	1,4%
Margem EBIT	26,2%	2,3%
Margem EBITDA	26,5%	2,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,7%	72,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,7%	15,8%
COMB	58,5%	88,1%
COMBA	57,8%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	60,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	44,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.256	1.429
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	57	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.168	1.398
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.168	1.398
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.410	3.793
Capital Social / Patrimônio Social	116	104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.439	2.847
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.439	2.847
Ajustes de Avaliação Patrimonial	299	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.556	841
TOTAL DO PASSIVO	13.444	9.024

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,59
LC (Liquidez Corrente)	3,00	1,92

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	36	76
Outras Receitas Operacionais	174	124
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	954	195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	817	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6	15
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.465	1.584
RESULTADO BRUTO	4.557	1.219
Despesas de Comercialização	13	18
Despesas Administrativas	1.483	1.430
Resultado Financeiro Líquido	155	349
Receitas Financeiras	235	434
Despesas Financeiras	81	85
Resultado Patrimonial	19	6
Receitas Patrimoniais	19	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.234	125
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.234	125

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	72,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	141,81	99,88

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANO GREVE, 734 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 78.280-000 // Mirassol d'Oeste/MT

Registro: 37.097-5

CNPJ: 70.523.899/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 10.684

Beneficiários em dez/20: 10.394

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.569	8.992	PASSIVO CIRCULANTE	7.795	5.698	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.204	16.190
Disponível	2.581	1.073	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.787	4.575	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.458	16.724
Realizável	11.988	7.919	Provisões de Prêmios / Contraprestações	334	104	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.458	16.724
Aplicações Financeiras	8.972	6.733	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.446	4.361	Não Ganha - PPCNG	334	104	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.526	2.373	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.162	682	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.254	-533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	242	157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	474	792	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.289	10.103
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	824	700	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.113	10.081
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	126	178	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.154	2.979	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	175	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	795	347	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	67	87	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.024	190	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.916	6.087
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	445	497
Créditos Tributários e Previdenciários	361	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	459	178	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	953	513
Bens e Títulos a Receber	1.328	39	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	565	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	98	46	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.226	3.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.290	1.430	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	79	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	368	272			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.572	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	860	1.010						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	429	420						

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	590	557
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.346	1.120
Imóveis de Uso Próprio	680	780
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	680	780
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	438	340
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	438	340
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	227	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.795	12.099

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,9%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,7%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	2,2%
Margem EBIT	16,3%	6,0%
Margem EBITDA	17,4%	6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,8%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,8%	32,5%
COMB	80,7%	94,9%
COMBA	80,6%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	65,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.903	1.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	177	337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	177	337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.718	854
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.718	854
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	19
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3	19
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.096	5.102
Capital Social / Patrimônio Social	1.483	1.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.778	3.540
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.778	3.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.836	1
TOTAL DO PASSIVO	17.795	12.099

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	23	52
Outras Receitas Operacionais	931	460
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.040	689
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	865	575
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	114
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.552	1.110
RESULTADO BRUTO	9.703	5.295
Despesas de Comercialização	7	7
Despesas Administrativas	6.621	5.257
Resultado Financeiro Líquido	28	17
Receitas Financeiras	416	578
Despesas Financeiras	388	561
Resultado Patrimonial	127	362
Receitas Patrimoniais	127	379
Despesas Patrimoniais	0	17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.230	411
Imposto de Renda	112	34
Contribuição Social	46	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.072	358

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,5%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	81,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	177,29	66,76

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VISCONDE DE PINDAMONHANGABA, 100 -
/ Bairro: JARDIM BOA VISTA – CEP: 12.401-011
// Pindamonhangaba/SP

Registro: 33.451-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20
Beneficiários em dez/20: 20

CNPJ: 01.773.319/0001-12

UNIMED - INTRAFEDERATIVA DO VALE DO PARAÍBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.511	7.370	PASSIVO CIRCULANTE	3.095	2.883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.167	6.954
Disponível	538	839	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	477	123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.386	7.089
Realizável	9.973	6.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.386	7.089
Aplicações Financeiras	5.722	3.901	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	119	315	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.602	3.586	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.604	1.716	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-219	-135
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.661	1.042
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	369	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.675	1.134
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.604	1.716	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	13	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	-92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	152	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	944	1.063	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.506	5.912
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	393	766	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.692	3.765
Bens e Títulos a Receber	101	120	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	944	1.063	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.772	2.131
Despesas Antecipadas	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.913	2.810	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	499	539	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	203	200	Provisões	12	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	12	12	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	308	414			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	855	731			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	203	200						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.353	2.208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	351	394
Imóveis de Uso Próprio	180	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	147	178
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	147	178
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	24	36
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	13.424	10.180

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,1%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,1%	49,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,1%	20,4%
Margem EBIT	25,3%	24,4%
Margem EBITDA	25,5%	24,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,4%	15,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,3%	31,3%
COMB	51,7%	46,3%
COMBA	51,3%	45,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,3	88,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	107,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	246	278
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	200
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	200
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34	69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.083	7.019
Capital Social / Patrimônio Social	465	439
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.795	5.970
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.795	5.970
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	824	610
TOTAL DO PASSIVO	13.424	10.180

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,21	2,39
LC (Liquidez Corrente)	3,40	2,56

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	147	99
Outras Receitas Operacionais	1.773	1.534
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-285	-265
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	213	230
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	213	222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.685	5.763
RESULTADO BRUTO	5.015	3.419
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.144	2.180
Resultado Financeiro Líquido	89	194
Receitas Financeiras	354	431
Despesas Financeiras	265	237
Resultado Patrimonial	120	57
Receitas Patrimoniais	120	57
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.080	1.490
Imposto de Renda	17	27
Contribuição Social	10	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	14	28
RESULTADO LÍQUIDO	3.038	1.418

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	91,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	54.863,00	48.292,24

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

Endereço Informações Cadastrais

RUA IPIRANGA, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.950-000 // Palotina/PR

Registro: 30.881-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.329
Beneficiários em dez/20: 8.615

CNPJ: 80.525.652/0001-89

UNIMED VALE DO PIQUIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.496	12.897	PASSIVO CIRCULANTE	4.645	4.834	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.939	22.927
Disponível	629	560	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.468	2.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.492	23.360
Realizável	14.867	12.337	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.555	23.360
Aplicações Financeiras	11.231	9.035	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-63	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.267	2.374	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.964	6.662	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	825	622	Provisão para Remissão	15	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-553	-434
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	116	201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.601	14.838
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	177	151	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.570	14.601
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	268	359	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.160	2.129	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	237
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	537	242	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	152	124	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	160	289	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.338	8.089
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	155	87
Créditos Tributários e Previdenciários	80	94	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	933	846
Bens e Títulos a Receber	2.548	2.432	Comercialização sobre Operações	10	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	791	618
Despesas Antecipadas	18	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	138	263	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.162	5.735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.753	1.220	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	46	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	499	498			
Títulos e Créditos a Receber	1.180	1.107	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	172	159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	972	1.064			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	283	297			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.546	90						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	23						

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.285	2.955
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.078	1.947
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	2.078	1.947
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.124	1.559
Imóveis de Uso Próprio	983	88
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	983	88
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.137	1.157
Não Hospitalares / Odontológicos	243	281
894	875	
Imobilizações em Curso	0	194
Outras Imobilizações	4	120
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.658	18.632

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,9%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,8%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	31,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	14,3%
Margem EBIT	23,7%	17,2%
Margem EBITDA	24,0%	17,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,6%	64,7%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,8%
DA (despesas administrativas)	12,2%	14,3%
COMB	77,3%	82,9%
COMBA	76,6%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	8,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.292	680
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	48	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	70	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.475	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.475	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	103
Tributos e Contribuições	166	103
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	258	231
Débitos Diversos	274	347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.721	13.117
Capital Social / Patrimônio Social	2.730	2.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.560	7.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.560	7.564
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.431	2.850
TOTAL DO PASSIVO	23.658	18.632

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,56
LC (Liquidez Corrente)	3,34	2,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	26	93
Outras Receitas Operacionais	116	135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-168	-155
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	586	483
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	616	485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-39	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	962	1.207
RESULTADO BRUTO	9.710	7.176
Despesas de Comercialização	918	881
Despesas Administrativas	3.297	3.280
Resultado Financeiro Líquido	228	190
Receitas Financeiras	479	513
Despesas Financeiras	251	323
Resultado Patrimonial	408	412
Receitas Patrimoniais	411	413
Despesas Patrimoniais	3	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.131	3.618
Imposto de Renda	345	235
Contribuição Social	136	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.650	3.287

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	87,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	265,23	234,62

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO COLISEU, 123 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 56.302-390 // Petrolina/PE

Registro: 32.326-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 66.087
Beneficiários em dez/20: 67.658

CNPJ: 40.853.020/0001-20

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	4T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2020	4T2019
Disponível	1.260	811	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.572	35.151	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	269.270	232.708
Realizável	101.513	68.504	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.453	9.590	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	269.284	232.662
Aplicações Financeiras	71.257	39.522	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.012	22.564	Não Ganha - PPCNG	10.421	9.559	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.246	16.957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.015	17.245	Provisão para Remissão	33	31	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.642	-7.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.753	9.524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	990	1.370	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	182.445	192.320
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.251	16.470	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	184.288	191.650
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.374	7.712	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.877	7.721	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.844	671
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.888	9	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.061	457	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.776	2.464	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.184	32.642
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.499	1.483	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	654	598	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.071	6.472
Bens e Títulos a Receber	6.615	9.739	Comercialização sobre Operações	18	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.671	4.560
Despesas Antecipadas	66	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.105	1.849	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.680	60.792	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	836	1.371	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	300	101	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.186	8.052			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.326	8.205			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.101	8.356			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	836	1.371						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	591	550
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	56.106	58.671
Imóveis de Uso Próprio	39.129	40.284
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.188	37.177
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.942	3.107
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.859	18.227
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.548	11.275
Imobilizações em Curso	6.311	6.953
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	118	160
Intangível	148	198
TOTAL DO ATIVO	160.454	130.106

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,9%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,0%	-9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	-2,1%
Margem EBIT	15,8%	2,1%
Margem EBITDA	15,9%	2,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,5%	85,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,8%	10,6%
COMB	80,0%	96,8%
COMBA	80,3%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	34,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.455	19.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	831	833
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	799	812
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.369	2.928
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.369	2.928
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.088	3.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.088	3.531
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.088	3.531
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.796	11.545
Débitos Diversos	372	239
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.738	48.701
Capital Social / Patrimônio Social	33.679	31.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48.059	16.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	48.031	16.690
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160.454	130.106

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	0,87
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,11

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.335	1.852
Outras Receitas Operacionais	65	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-141	-107
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.689	15.926
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.892	8.081
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.761	6.038
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-965	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.807
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.802	3.625
RESULTADO BRUTO	59.623	19.456
Despesas de Comercialização	1.894	1.572
Despesas Administrativas	22.642	23.801
Resultado Financeiro Líquido	-839	427
Receitas Financeiras	5.140	5.345
Despesas Financeiras	5.978	4.918
Resultado Patrimonial	654	5.267
Receitas Patrimoniais	1.002	7.183
Despesas Patrimoniais	348	1.917
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.903	-224
Imposto de Renda	1.004	3.270
Contribuição Social	370	1.186
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33.529	-4.679

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,0%	45,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	81,6%	76,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	324,29	287,91

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ CORSINO, 486 - W / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.300-000 // Tangará da Serra/MT

Registro: 31.409-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.220
Beneficiários em dez/20: 41.713

CNPJ: 02.597.394/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	62.350	46.955	PASSIVO CIRCULANTE	34.920	29.664	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.130	110.809
Disponível	1.143	1.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.253	19.750	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.101	111.975
Realizável	61.206	45.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38	56	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.057	111.581
Aplicações Financeiras	48.903	33.044	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	-81
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.490	18.192	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	475
Aplicações Livres	30.413	14.853	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.275	3.742	Provisão para Remissão	37	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-971	-1.166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.543	3.143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.295	2.139	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	101.854	94.262
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.808	6.923	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.373	91.633
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	821	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.113	10.632	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-519	2.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.911	598	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	172	844	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	291	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.275	16.547
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	44	44	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	247	183
Créditos Tributários e Previdenciários	1.666	1.005	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.242	3.492
Bens e Títulos a Receber	5.602	6.065	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.083	2.048
Despesas Antecipadas	383	611	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	246	179	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	206	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.541	9.315	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.453	4.417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	528	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	228	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.911	4.145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	154	164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.092	2.240			
Ativo Fiscal Diferido	496	634	Conta-Corrente de Cooperados	690	3.142			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.018	1.283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.712	2.500						

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.090	983
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	911	869
Imobilizado	3.998	3.915
Imóveis de Uso Próprio	1.780	1.829
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.780	1.829
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	578	486
Não Hospitalares / Odontológicos	1.597	1.601
Imobilizações em Curso	43	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	72.891	56.270

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	0,3%
Margem EBIT	2,7%	0,9%
Margem EBITDA	3,0%	1,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,5%	85,1%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,5%
DA (despesas administrativas)	9,5%	11,2%
COMB	87,2%	97,8%
COMBA	87,2%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	34,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.798	3.693
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	57
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	57
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.723	1.707
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.723	1.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	142
Débitos Diversos	3.043	1.787
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.173	22.913
Capital Social / Patrimônio Social	17.937	17.612
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.715	5.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.715	5.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	520	167
TOTAL DO PASSIVO	72.891	56.270

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,58

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	827	1.389
Outras Receitas Operacionais	333	56
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.981	2.561
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.384	734
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	243
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.597	1.584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.900	4.199
RESULTADO BRUTO	20.883	13.464
Despesas de Comercialização	1.624	1.692
Despesas Administrativas	12.629	12.366
Resultado Financeiro Líquido	-29	2.486
Receitas Financeiras	1.790	2.863
Despesas Financeiras	1.819	376
Resultado Patrimonial	466	331
Receitas Patrimoniais	497	335
Despesas Patrimoniais	30	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.068	2.223
Imposto de Renda	206	229
Contribuição Social	83	91
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	5.336	1.554
RESULTADO LÍQUIDO	1.442	348

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	88,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	304,80	225,49

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço

RUA TUPI, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
93.320-050 // Novo Hamburgo/RS

UNIMED (RS) VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.641-7
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 64.614
Beneficiários em dez/20: 64.076

CNPJ: 88.258.884/0001-20

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	196.823	172.899
Disponível	444	1.145
Realizável	196.379	171.753
Aplicações Financeiras	143.539	136.965
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.944	23.507
Aplicações Livres	119.595	113.459
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.078	11.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.027	5.495
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.272	4.372
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.779	1.258
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.882	14.268
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.090	3.174
Bens e Títulos a Receber	14.839	5.247
Despesas Antecipadas	3.908	936
Conta-Corrente com Cooperados	43	39
ATIVO NÃO CIRCULANTE	271.833	157.266
Realizável a Longo Prazo	41.415	39.414
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.045	38.996
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	370	418

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	82.810	63.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.455	21.687
Provisões de Prêmios / Contraprestações	20	23
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	640	642
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.926	7.316
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.869	13.705
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.853	908
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	330	49
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.288	856
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	235	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.962	7.714
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.448	8.460
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.153	209
Débitos Diversos	34.771	23.049
Conta-Corrente de Cooperados	2.168	1.863

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	342.095	372.098
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	345.812	375.275
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	345.808	375.258
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	18
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.717	-3.177
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	280.831	305.776
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	280.668	303.542
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	164	2.235
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.263	66.322
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	204	189
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69.259	54.651
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	53.906	51.511
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.374	9.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.341	1.120
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.516	1.295
Imobilizado	218.008	108.683
Imóveis de Uso Próprio	36.919	37.652
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.919	37.652
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46.379	23.702
Hospitalares / Odontológicos	40.273	19.559
Não Hospitalares / Odontológicos	6.106	4.143
Imobilizações em Curso	134.452	46.856
Outras Imobilizações	257	473
Intangível	37	80
TOTAL DO ATIVO	468.657	330.165

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,1%	82,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	11,5%	10,7%
COMB	94,9%	94,0%
COMBA	93,9%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,1	10,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	210.303	116.437
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	944	683
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	19
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	675	664
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	250	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	72.598	64.735
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	72.598	64.735
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	966	1.085
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	966	1.085
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	966	1.085
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	134.638	48.520
Débitos Diversos	1.157	1.414
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175.544	149.837
Capital Social / Patrimônio Social	132.376	116.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.227	28.558
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.227	28.558
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.941	4.474
TOTAL DO PASSIVO	468.657	330.165

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,81	1,18
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	14.985	2.680
Outras Receitas Operacionais	368	459
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.319	-1.515
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.351	5.731
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.775	4.276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-80	-230
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.656	1.684
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74.920	62.236
RESULTADO BRUTO	47.136	51.679
Despesas de Comercialização	4.279	4.341
Despesas Administrativas	39.480	39.772
Resultado Financeiro Líquido	3.474	346
Receitas Financeiras	13.406	11.464
Despesas Financeiras	9.932	11.117
Resultado Patrimonial	1.741	535
Receitas Patrimoniais	1.752	1.053
Despesas Patrimoniais	11	518
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.592	8.448
Imposto de Renda	2.959	2.387
Contribuição Social	1.077	874
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.556	5.187

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	28,3%	35,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	445,99	482,19

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RONCADOR, 327 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.610-000 // Unaí/MG

UNIMED VALE DO URUCUIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 31.105-7

CNPJ: 01.371.135/0001-26

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 3.646

Beneficiários em dez/20: 3.431

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.137	3.903	PASSIVO CIRCULANTE	1.259	1.191	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.611	11.741
Disponível	83	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	785	816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.718	11.840
Realizável	4.054	3.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.718	11.840
Aplicações Financeiras	2.586	2.435	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	898	842	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.689	1.593	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.164	1.166	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-107	-99
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	300	327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.863	10.338
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	747	761	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.863	10.338
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	865	839	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	96	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.748	1.403
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	196	201	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	933	1.187
Bens e Títulos a Receber	6	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	743	982
Despesas Antecipadas	6	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	63	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	423	406	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77	18	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	217	253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	76	67			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	42	28			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	387	361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.560	4.310

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	5,7%
Margem EBIT	4,9%	6,9%
Margem EBITDA	5,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,9%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,5%	13,2%
COMB	99,5%	101,2%
COMBA	98,5%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	28,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	19
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.301	3.099
Capital Social / Patrimônio Social	1.951	1.757
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.041	973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.041	973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	309	369
TOTAL DO PASSIVO	4.560	4.310

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,29	3,24
LC (Liquidez Corrente)	3,29	3,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	100	166
Outras Receitas Operacionais	91	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-53	-66
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	92	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-110	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	180	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	414	326
RESULTADO BRUTO	2.123	2.158
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.688	1.548
Resultado Financeiro Líquido	116	64
Receitas Financeiras	126	170
Despesas Financeiras	10	106
Resultado Patrimonial	18	40
Receitas Patrimoniais	18	41
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	569	713
Imposto de Renda	12	21
Contribuição Social	7	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	9	11
RESULTADO LÍQUIDO	540	669

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	98,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	272,17	263,58

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA THOMAZ SILVA, 150 - / Bairro: JARDIM
PETRÓPOLIS – CEP: 37.006-710 // Varginha/MG

Registro: 34.472-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.211
Beneficiários em dez/20: 37.531

CNPJ: 17.845.504/0001-05

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.168	38.899	PASSIVO CIRCULANTE	20.792	19.241	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	125.720	101.649
Disponível	2.363	1.370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.650	8.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.293	105.113
Realizável	39.805	37.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.293	105.113
Aplicações Financeiras	27.143	25.935	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.546	6.013	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.598	19.922	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.164	7.692	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.572	-3.464
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.148	2.176	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.631	1.502	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	102.199	83.211
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.095	5.378	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.315	82.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.041	4.951	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.924	2.041	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-117	273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	975	565	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.122	1.007	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	624	556	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.522	18.438
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	185	210
Créditos Tributários e Previdenciários	170	199	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.451	25.379
Bens e Títulos a Receber	2.298	1.733	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	607	542	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.851	19.063
Despesas Antecipadas	178	247	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	730	716	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.999	35.485	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	609	328	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.567	12.291	Provisões	218	128	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	218	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.263	3.500			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.992	5.421			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	428	365			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.810	4.717						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.306	1.509						

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	5.451	6.064
Investimentos	17.092	15.250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14.345	12.814
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	14.345	12.814
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	105	74
Imobilizado	8.245	7.762
Imóveis de Uso Próprio	160	160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	160	160
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.348	4.651
Não Hospitalares / Odontológicos	3.884	3.577
1.464	1.074	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.737	2.951
Intangível	95	182
TOTAL DO ATIVO	79.167	74.384

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	18,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	34,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,6%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	13,2%
Margem EBIT	8,4%	14,4%
Margem EBITDA	8,6%	14,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,3%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,6%	10,5%
COMB	90,3%	92,8%
COMBA	90,0%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	50,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.325	15.676
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.810	4.717
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.810	4.717
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.038	4.790
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.038	4.790
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.451	6.135
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.451	6.135
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	71
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.451	6.064
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	33
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.050	39.468
Capital Social / Patrimônio Social	15.974	15.641
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.523	16.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.523	16.365
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.553	7.462
TOTAL DO PASSIVO	79.167	74.384

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,02

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	474	4.936
Outras Receitas Operacionais	2.125	1.379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-249	-290
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.699	474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.566	280
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	133	193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.562	20.854
RESULTADO BRUTO	19.648	22.408
Despesas de Comercialização	590	480
Despesas Administrativas	10.783	10.678
Resultado Financeiro Líquido	517	1.068
Receitas Financeiras	995	1.450
Despesas Financeiras	479	382
Resultado Patrimonial	1.695	2.567
Receitas Patrimoniais	2.001	2.783
Despesas Patrimoniais	306	216
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.487	14.885
Imposto de Renda	653	598
Contribuição Social	244	224
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	429	626
RESULTADO LÍQUIDO	9.161	13.438

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	54,5%	55,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	283,71	228,48

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO FILOMENO DOS SANTOS, 109 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.900-000 //
Manhuaçu/MG

Registro: 31.789-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.793
Beneficiários em dez/20: 38.618

CNPJ: 71.499.792/0001-39

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	55.777	35.548	PASSIVO CIRCULANTE	15.064	7.587	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.369	37.036
Disponível	389	1.046	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.073	4.974	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.113	37.721
Realizável	55.388	34.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.113	37.721
Aplicações Financeiras	46.043	33.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.527	5.429	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.516	27.634	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.368	989	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-744	-685
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.106	446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	845	686	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.085	23.747
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.090	433	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.802	23.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	148	263	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.137	3.855	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	282	744
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.114	280	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	79	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.321	1.303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.285	13.289
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	18	39	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	56
Créditos Tributários e Previdenciários	2.691	192	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.789	2.174
Bens e Títulos a Receber	207	245	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	669	304
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.303	1.264	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.357	2.979	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	207	201	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	29			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	621	452			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	990	796			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	32			
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	16						

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.039	874
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	156	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	547	0
Imobilizado	2.008	1.809
Imóveis de Uso Próprio	520	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	520	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	995	794
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	995	794
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	493	495
Intangível	102	95
TOTAL DO ATIVO	59.134	38.527

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,6%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,4%	33,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,1%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,8%	23,6%
Margem EBIT	26,6%	25,1%
Margem EBITDA	26,7%	25,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,3%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,1%	14,2%
COMB	75,6%	78,6%
COMBA	72,7%	74,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,7	57,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	19,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.962	4.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	184	184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.343	3.343
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.343	3.343
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.435	1.304
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.108	26.109
Capital Social / Patrimônio Social	7.590	6.605
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.413	12.766
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.413	12.766
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.105	6.737
TOTAL DO PASSIVO	59.134	38.527

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,88
LC (Liquidez Corrente)	3,70	4,69

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	283	1.451
Outras Receitas Operacionais	837	418
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.416	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.460	1.134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	695	666
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	262	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	601	1.155
RESULTADO BRUTO	15.108	12.555
Despesas de Comercialização	96	98
Despesas Administrativas	5.379	5.277
Resultado Financeiro Líquido	1.768	1.922
Receitas Financeiras	2.033	1.988
Despesas Financeiras	264	66
Resultado Patrimonial	202	207
Receitas Patrimoniais	202	207
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.603	9.308
Imposto de Renda	385	345
Contribuição Social	147	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	46	76
RESULTADO LÍQUIDO	11.025	8.755

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	61,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	124,73	212,51

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOMES BARBOSA, 70 - LOJA 02 / Bairro:
CENTRO - CEP: 36.570-101 // Viçosa/MG

UNIMED SERRAS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 31.458-7

CNPJ: 66.343.534/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 8.427

Beneficiários em dez/20: 8.428

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.067	24.450	PASSIVO CIRCULANTE	6.418	8.610	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.586	31.318
Disponível	740	382	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.770	6.859	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.483	33.270
Realizável	29.327	24.069	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.182	3.877	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.460	33.524
Aplicações Financeiras	25.965	20.487	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	-254
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.712	3.647	Não Ganha - PPCNG	2.084	3.783	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.253	16.839	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.792	2.470	Provisão para Remissão	97	94	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-897	-1.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.345	2.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	156	101	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.627	18.851
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	951	916	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.111	19.350
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	181	26	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.482	1.965	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-484	-498
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	267	222	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	453	638	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	222	282	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.959	12.467
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Créditos Tributários e Previdenciários	357	164	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.030	1.990
Bens e Títulos a Receber	754	292	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.395	785
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	222	282	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.671	5.699	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.306	3.458	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	481	405	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3	47	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	3	47			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	248	302			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	694	715			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.306	3.458						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.386	1.195
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	564	923
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	29
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	564	894
Imobilizado	924	975
Imóveis de Uso Próprio	725	749
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	725	749
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	199	226
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	199	226
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	55	71
TOTAL DO ATIVO	36.738	30.149

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,1%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,3%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,3%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,4%	11,9%
Margem EBIT	26,7%	13,6%
Margem EBITDA	27,0%	13,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,1%	60,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	18,5%	13,2%
COMB	70,0%	73,8%
COMBA	69,0%	71,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	19,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.964	7.037
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	134	160
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	134	160
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.830	6.876
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.830	6.876
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.356	14.503
Capital Social / Patrimônio Social	6.388	5.888
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.714	5.339
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.714	5.339
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.254	3.275
TOTAL DO PASSIVO	36.738	30.149

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,23	1,78
LC (Liquidez Corrente)	4,68	2,84

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	215	66
Outras Receitas Operacionais	1.420	1.139
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-61	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.108	2.475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	663	1.654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	336	331
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	491
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.966	4.722
RESULTADO BRUTO	13.856	7.245
Despesas de Comercialização	114	143
Despesas Administrativas	5.662	4.130
Resultado Financeiro Líquido	419	942
Receitas Financeiras	651	1.137
Despesas Financeiras	232	195
Resultado Patrimonial	201	216
Receitas Patrimoniais	201	216
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.700	4.130
Imposto de Renda	124	233
Contribuição Social	51	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	764	70
RESULTADO LÍQUIDO	7.761	3.735

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	41,7%	55,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	306,20	323,60

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço**

AV. CAPITÃO CASTRO, 4376 - PREDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.980-010 // Vilhena/RO

UNIMED VILHENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.213-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.835
Beneficiários em dez/20: 7.243

CNPJ: 01.659.087/0001-76

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.658	26.814
Disponível	3.819	4.014
Realizável	29.839	22.801
Aplicações Financeiras	24.872	17.614
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.872	17.614
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.546	4.131
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	410	1.227
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.006	2.904
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	513	246
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	119	106
Bens e Títulos a Receber	779	696
Despesas Antecipadas	10	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.295	4.456
Realizável a Longo Prazo	207	184
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	184
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.945	9.937
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.001	6.482
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.988	1.304
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.945	1.272
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	43	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	613	501
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.717	2.145
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.684	2.532
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	637	1.382
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	93	657
Comercialização sobre Operações	111	86
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	433	639
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	142	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.116	1.017
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	978	981
Conta-Corrente de Cooperados	71	75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.067	35.990
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.067	35.990
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.908	35.268
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	159	721
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.159	25.369
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.956	24.727
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	204	642
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.907	10.621
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.598	4.182
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.477	1.198
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	441	407
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.096	2.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.096	2.096
Imobilizado	2.982	2.166
Imóveis de Uso Próprio	1.751	1.149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.751	1.149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.145	1.017
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	86	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	38.953	31.270

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,9%	21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,7%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	10,8%
Margem EBIT	11,5%	14,3%
Margem EBITDA	12,0%	14,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,5%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	30,9%	22,3%
COMB	95,2%	93,6%
COMBA	93,3%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	69,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	40,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.291	3.065
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	225	217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	44	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	181	204
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.381	290
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.381	290
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.685	2.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.685	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.717	18.269
Capital Social / Patrimônio Social	1.640	1.035
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.234	13.945
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.234	13.945
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.844	3.289
TOTAL DO PASSIVO	38.953	31.270

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,08
LC (Liquidez Corrente)	3,08	2,70

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.164	2.035
Outras Receitas Operacionais	515	542
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	891	594
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	480	528
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	411	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.137	2.045
RESULTADO BRUTO	15.478	12.164
Despesas de Comercialização	309	287
Despesas Administrativas	11.762	8.037
Resultado Financeiro Líquido	769	421
Receitas Financeiras	952	1.314
Despesas Financeiras	183	893
Resultado Patrimonial	6	1
Receitas Patrimoniais	6	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.182	4.263
Imposto de Renda	242	283
Contribuição Social	96	110
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.844	3.870

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	76,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	448,43	444,65

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CESAR HILAL, 700 - 3º E 4º ANDARES /
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29.050-903 //
Vitória/ES

UNIMED VITORIA

Registro: 35.739-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 326.347
Beneficiários em dez/20: 333.117

CNPJ: 27.578.434/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	494.443	382.017	PASSIVO CIRCULANTE	301.491	257.469	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.387.582	1.379.583
Disponível	50.635	35.366	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	160.242	145.665	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.414.330	1.397.927
Realizável	443.808	346.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.337	3.026	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.415.704	1.397.621
Aplicações Financeiras	322.525	233.162	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.374	306
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	206.795	182.060	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	115.731	51.102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68.512	58.445	Provisão para Remissão	3.337	3.026	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26.748	-18.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.573	23.298	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.961	8.282	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.118.561	1.202.063
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61.643	47.220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.119.395	1.189.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21.476	23.095	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86.302	87.136	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-835	12.185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.463	12.052	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.172	3.733	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.668	21.897	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	269.021	177.520
Despesas Diferidas	1.696	2.379	Contraprestações / Prêmios a Restituir	673	371	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	191	250
Créditos Tributários e Previdenciários	11.568	13.329	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.645	48.111
Bens e Títulos a Receber	25.932	29.921	Comercialização sobre Operações	22	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.180	19.045
Despesas Antecipadas	1.300	1.334	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.973	21.519	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.103	4.350	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	326.049	289.787	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	77.904	75.549	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.902	627	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	4.797	2.921	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.797	2.921	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.327	30.517			
Títulos e Créditos a Receber	3.807	1.694	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.892	1.836			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	62.827	52.750			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.633	4.179			
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.036	31.102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.063	8.132						

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	26.202	31.700
Investimentos	97.519	83.373
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	85.350	72.680
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	87.376	74.431
Imobilizado	115.565	101.587
Imóveis de Uso Próprio	62.739	62.772
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.969	34.869
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.770	27.902
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	39.528	26.106
Não Hospitalares / Odontológicos	5.673	3.698
Imobilizações em Curso	3.317	3.317
Outras Imobilizações	4.307	5.694
Intangível	35.061	29.279
TOTAL DO ATIVO	820.492	671.804

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	1,6%
Margem EBIT	9,4%	3,4%
Margem EBITDA	10,2%	3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,6%	87,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,7%
DA (despesas administrativas)	11,0%	10,8%
COMB	93,0%	99,6%
COMBA	92,5%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	17,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	128.388	96.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.868	5.756
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.639	4.575
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.230	1.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64.957	47.781
Provisões para Tributos Diferidos	8.192	8.205
Provisões para Ações Judiciais	56.765	39.576
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.188	37.800
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12.419	15.446
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	16.769	22.354
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.865	3.307
Débitos Diversos	1.510	1.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	390.612	317.900
Capital Social / Patrimônio Social	246.291	233.907
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	96.976	82.924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	16.022	16.120
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.954	66.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	47.346	1.070
TOTAL DO PASSIVO	820.492	671.804

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,48

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.008	19.360
Outras Receitas Operacionais	4.457	9.706
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-613	-1.665
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.438	15.325
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.954	9.229
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.768	2.984
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.716	3.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.147	32.618
RESULTADO BRUTO	246.660	176.273
Despesas de Comercialização	19.241	23.812
Despesas Administrativas	153.264	148.389
Resultado Financeiro Líquido	7.979	2.211
Receitas Financeiras	41.899	26.299
Despesas Financeiras	33.920	24.088
Resultado Patrimonial	13.789	16.726
Receitas Patrimoniais	13.802	17.077
Despesas Patrimoniais	12	351
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	95.922	23.009
Imposto de Renda	20.455	0
Contribuição Social	8.179	873
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	67.288	22.136

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	72,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	354,24	346,71

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AV ARMANDO LOMBARDI, 400 - / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-000 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 39.332-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 739.446
Beneficiários em dez/20: 782.960

CNPJ: 42.163.881/0001-01

UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RJ LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	767.549	517.286
Disponível	18.848	27.663
Realizável	748.702	489.623
Aplicações Financeiras	247.490	195.544
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	216.205	144.192
Aplicações Livres	31.285	51.352
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	298.405	147.127
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	134.298	145.971
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	164.107	1.155
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.382	6.886
Despesas Diferidas	19.785	4.395
Créditos Tributários e Previdenciários	58.995	67.534
Bens e Títulos a Receber	109.608	66.835
Despesas Antecipadas	2.036	1.301
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	822.720	918.355
Realizável a Longo Prazo	604.538	608.340
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	16.115
Ativo Fiscal Diferido	83.359	70.428
Depósitos Judiciais e Fiscais	227.299	195.252
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	106.278	80.628

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.629.415	1.679.758
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.276.425	1.264.511
Provisões de Prêmios / Contraprestações	139.496	122.642
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	139.001	122.323
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	495	319
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47.339	45.910
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	610.759	593.669
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	478.831	502.289
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54.645	89.703
Contraprestações / Prêmios a Restituir	91	336
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10.071	45.402
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28.949	21.991
	0	3
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.533	21.971
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47.935	71.580
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	174.118	162.690
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.157	24.465
Débitos Diversos	69.136	66.810
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.816.745	4.501.592
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.907.792	4.537.160
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.907.967	4.537.399
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-176	-240
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-91.047	-35.567
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.475.096	3.698.279
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.498.554	3.616.657
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23.458	81.622
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.341.649	803.313
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25.001	27.540
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122.221	174.617
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	43.988	42.087
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	626	1.958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	187.602	245.916
Investimentos	190.661	285.043
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	179.453	273.700
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	182.930	277.312
Imobilizado	16.644	15.223
Imóveis de Uso Próprio	5.077	5.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.077	5.197
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.170	3.572
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.170	3.572
Outras Imobilizações	6.646	5.174
Intangível	2.751	1.280
	10.877	9.748
TOTAL DO ATIVO	1.590.269	1.435.640

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,6%	-7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	1,5%
Margem EBIT	6,4%	5,4%
Margem EBITDA	6,5%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	82,2%
DC (despesas comercialização)	7,5%	7,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	8,1%
COMB	88,6%	97,3%
COMBA	89,8%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,7	66,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	809.459	704.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.215	46.911
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26.101	34.507
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.113	12.404
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	545.566	441.588
Provisões para Tributos Diferidos	44.241	3.305
Provisões para Ações Judiciais	501.325	438.283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	183.110	183.927
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	183.110	183.927
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	19.902	5.918
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	163.208	178.008
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.251	10.466
Débitos Diversos	24.317	21.173
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-848.605	-948.183
Capital Social / Patrimônio Social	179.780	181.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	214.650	170.130
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.071	1.567
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	212.578	168.563
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.243.035	-1.299.398
TOTAL DO PASSIVO	1.590.269	1.435.640

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,56	0,47
LC (Liquidez Corrente)	0,47	0,31

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	69.003	87.676
Outras Receitas Operacionais	8.605	42.896
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	218.193	210.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	133.270	192.580
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	64.311	78.920
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20.612	-60.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	81.029	81.627
RESULTADO BRUTO	1.189.650	712.918
Despesas de Comercialização	360.672	314.370
Despesas Administrativas	432.513	365.907
Resultado Financeiro Líquido	-65.657	-18.578
Receitas Financeiras	49.397	138.780
Despesas Financeiras	115.054	157.358
Resultado Patrimonial	-97.117	37.722
Receitas Patrimoniais	15.065	69.127
Despesas Patrimoniais	112.182	31.405
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	233.691	51.785
Imposto de Renda	39.998	0
Contribuição Social	14.773	0
Impostos Diferidos	20.808	-16.288
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	158.111	68.073

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	153,4%	166,0%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	70,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	526,29	512,76

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR.BORMAN, 51 - SOBRE LOJA / Bairro:
CENTRO – CEP: 24.020-320 // Niterói/RJ

UNIMED LESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 34.373-1

CNPJ: 28.630.531/0001-87

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 151.036

Beneficiários em dez/20: 142.963

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	337.885	201.481
Disponível	53.910	18.720
Realizável	283.975	182.761
Aplicações Financeiras	197.432	97.248
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	197.432	97.248
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.883	16.741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.473	15.258
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.636	1.181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.774	302
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.626	23.495
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.353	8.337
Bens e Títulos a Receber	12.462	4.451
Despesas Antecipadas	21	36
Conta-Corrente com Cooperados	24.199	32.452
ATIVO NÃO CIRCULANTE	222.444	225.745
Realizável a Longo Prazo	57.028	60.285
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.614	3.858
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	4.279

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	194.474	203.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	149.837	141.846
Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.765	25.110
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	23.945	24.248
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	819	862
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.680	5.609
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61.854	51.075
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.538	60.051
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.121	2.507
Contraprestações / Prêmios a Restituir	25	10
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.815	2.017
Comercialização sobre Operações	13	480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	137	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.132	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.844	37.477
Provisões	1.922	588
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.922	588
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.305	12.068
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	403	784
Débitos Diversos	18.041	8.176
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.171.123	905.966
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.188.663	917.217
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.188.533	917.238
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	-21
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17.540	-11.251
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	868.515	758.576
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	871.028	755.517
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.512	3.058
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	302.608	147.390
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.435	2.606
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.332	36.146
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.813	20.245
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	53.414	52.148
Investimentos	55.000	58.638
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	49.535	53.660
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	49.535	53.660
Outros Investimentos	0	4.978
Imobilizado	109.617	105.227
Imóveis de Uso Próprio	97.712	100.014
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	85.555	87.692
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.156	12.323
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.871	3.918
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.649	2.910
Imobilizações em Curso	1.222	1.007
Outras Imobilizações	0	0
Outras Imobilizações	8.035	1.295
Intangível	798	1.596
TOTAL DO ATIVO	560.330	427.226

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,9%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,1%	53,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	7,9%
Margem EBIT	14,1%	9,2%
Margem EBITDA	14,1%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,3%
DA (despesas administrativas)	6,5%	7,7%
COMB	81,6%	92,7%
COMBA	81,7%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	29,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	82.198	89.224
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.336	6.648
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.213	1.301
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.123	5.348
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	66.728	64.099
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	66.728	64.099
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.336	8.864
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.336	8.864
Tributos e Contribuições	0	8.863
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.336	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	396
Débitos Diversos	4.780	9.216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	283.658	134.556
Capital Social / Patrimônio Social	60.217	61.639
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	223.435	72.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	182.066	61.106
Reservas de Reavaliação	990	1.029
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.378	10.783
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6	0
TOTAL DO PASSIVO	560.330	427.226

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	0,89
LC (Liquidez Corrente)	1,74	0,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.491	15.224
Outras Receitas Operacionais	28	676
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51.112	63.079
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37.144	37.960
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	287	588
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.681	24.531
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.527	13.739
RESULTADO BRUTO	244.735	109.324
Despesas de Comercialização	10.810	11.733
Despesas Administrativas	76.226	69.338
Resultado Financeiro Líquido	-2.235	2.006
Receitas Financeiras	11.812	13.087
Despesas Financeiras	14.046	11.082
Resultado Patrimonial	-4.942	41.592
Receitas Patrimoniais	3.331	48.566
Despesas Patrimoniais	8.273	6.974
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	150.523	71.851
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	150.523	71.851

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	24,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	69,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	658,34	490,20

UNIODONTO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE CARUARU E REGIÃO AGRESTE DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 1º DE MAIO, 80 - / Bairro: NOSSA
SENHORA DAS DORES – CEP: 55.002-130 //
Caruaru/PE

UNIODONTO CARUARU

Registro: 41.489-1

CNPJ: 01.141.489/0001-84

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 2.099

Beneficiários em dez/20: 1.926

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	98	96	PASSIVO CIRCULANTE	111	113	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	521	571
Disponível	14	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	63	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	554	607
Realizável	84	80	Provisões de Prêmios / Contraprestações	41	46	à Saúde	554	607
Aplicações Financeiras	42	41	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	41	46	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	42	41	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	28	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	-37
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	17	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	184	255
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	184	255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	336	315
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	94
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	19	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	151	146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE CARUARU E REGIÃO AGRESTE DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	86	82
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	86	82
Imobilizado	65	64
Imóveis de Uso Próprio	49	53
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	49	53
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	249	242

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,0%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,2%	71,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	5,2%
Margem EBIT	8,7%	6,9%
Margem EBITDA	9,9%	7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,4%	44,7%
DC (despesas comercialização)	2,8%	3,3%
DA (despesas administrativas)	60,8%	62,4%
COMB	99,0%	110,4%
COMBA	100,7%	111,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	24,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	138	115
Capital Social / Patrimônio Social	87	75
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20	16
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20	16
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30	24
TOTAL DO PASSIVO	249	242

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,88	0,75
LC (Liquidez Corrente)	0,88	0,85

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	21	70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	376	409
Despesas de Comercialização	14	19
Despesas Administrativas	317	356
Resultado Financeiro Líquido	-9	-5
Receitas Financeiras	1	5
Despesas Financeiras	9	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	30
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	30

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,0%	26,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	88,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	21,93	21,95

UNIODONTO ARAPIRACA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE JEFERSON DE CARVALHO, 43 - /
Bairro: ALTO DO CRUZEIRO – CEP: 57.312-480
// Arapiraca/AL

UNIODONTO ARAPIRACA

Registro: 40.351-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 5.140
Beneficiários em dez/20: 4.980

CNPJ: 02.988.689/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	584	490	PASSIVO CIRCULANTE	216	221	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.695	1.765
Disponível	45	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.765	1.831
Realizável	539	475	Provisões de Prêmios / Contraprestações	72	68	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.765	1.831
Aplicações Financeiras	238	227	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	72	68	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	238	227	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	236	190	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-66
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	236	190	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65	71	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	975	1.174
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	975	1.174
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	28	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	720	591
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	21	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	255	321
Bens e Títulos a Receber	24	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	226	320
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	371	374	Provisões	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	50			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	35	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO ARAPIRACA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34	19
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	34	19
Imobilizado	338	355
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	338	355
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	338	355
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	955	864

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,5%	51,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	3,4%
Margem EBIT	9,5%	6,7%
Margem EBITDA	10,8%	7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,5%	66,5%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,1%
DA (despesas administrativas)	45,7%	43,7%
COMB	105,9%	112,4%
COMBA	108,5%	115,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	21,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	715	643
Capital Social / Patrimônio Social	485	480
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	133	116
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	133	116
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	97	47
TOTAL DO PASSIVO	955	864

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,22
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,22

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	975	912
Despesas de Comercialização	46	38
Despesas Administrativas	775	772
Resultado Financeiro Líquido	-41	-41
Receitas Financeiras	6	15
Despesas Financeiras	47	56
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	114	62
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	113	60

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,3%	41,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	25,6%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	28,44	26,56

UNIODONTO ATHENAS PAULISTA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTO ANDRÉ, 340 - / Bairro: NOVA
JABOTICABAL – CEP: 14.887-030 //
Jaboticabal/SP

UNIODONTO DE JABOTICABAL

Registro: 34.012-0

CNPJ: 00.390.564/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 14.467

Beneficiários em dez/20: 13.940

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.400	545	PASSIVO CIRCULANTE	599	386	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.175	5.007
Disponível	202	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	216	38	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.329	5.157
Realizável	1.198	496	Provisões de Prêmios / Contraprestações	78	38	à Saúde	5.329	5.157
Aplicações Financeiras	606	83	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	211	83	Não Ganha - PPCNG	78	38	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	395	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	397	268	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	293	176	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	138	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-154	-150
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	104	92	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.603	2.932
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.603	2.932
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	108	61	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.572	2.075
Bens e Títulos a Receber	57	54	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	13
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	125	165
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	368	594	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	124	163
Realizável a Longo Prazo	251	479	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78	45	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	89			
Títulos e Créditos a Receber	200	462	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	143			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	176	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	51	16						

UNIODONTO ATHENAS PAULISTA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56	55
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	35
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	3
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	52
Imobilizado	61	60
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	55	45
Hospitalares / Odontológicos	9	19
Não Hospitalares / Odontológicos	46	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	15
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.768	1.139

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,0%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,6%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,2%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	2,8%
Margem EBIT	7,6%	3,0%
Margem EBITDA	8,5%	3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,3%	58,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	36,5%	39,6%
COMB	87,7%	99,0%
COMBA	87,5%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43	7
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7
Tributos e Contribuições	7	7
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.126	746
Capital Social / Patrimônio Social	97	107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	698	552
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	698	552
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	331	87
TOTAL DO PASSIVO	1.768	1.139

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,60
LC (Liquidez Corrente)	2,34	1,41

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	117	62
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48	55
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	300	72
RESULTADO BRUTO	2.286	2.119
Despesas de Comercialização	45	42
Despesas Administrativas	1.889	1.983
Resultado Financeiro Líquido	12	4
Receitas Financeiras	19	12
Despesas Financeiras	6	8
Resultado Patrimonial	25	44
Receitas Patrimoniais	25	44
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	389	142
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	389	142

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	98,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	29,50	29,82

UNIODONTO BAHIA SUL - COOPERATIVA ODONTOLOGICA DE ILHEUS RESPONSABILIDADE LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA ANTONIO LAVIGNE DE LEMOS, 115 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 45.653-330 // Ilhéus/BA

Registro: 38.392-9

CNPJ: 00.629.608/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 13.185

Beneficiários em dez/20: 12.969

UNIODONTO BAHIA SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.279	1.762	PASSIVO CIRCULANTE	515	519	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.065	4.141
Disponível	4	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	385	385	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.309	4.365
Realizável	2.274	1.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	186	182	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.309	4.365
Aplicações Financeiras	1.616	1.171	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.616	1.171	Não Ganha - PPCNG	186	182	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	553	501	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-243	-224
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	553	501	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.142	2.503
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	199	203	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.142	2.503
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	33	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.924	1.637
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	68	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	310	375
Bens e Títulos a Receber	0	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	309	370
Conta-Corrente com Cooperados	4	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.258	1.130	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	88			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	31	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO BAHIA SUL - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE ILHEUS RESPONSABILIDADE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	60	59
Imobilizado	1.199	1.071
Imóveis de Uso Próprio	1.005	842
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.005	842
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	194	229
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	194	229
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.537	2.892

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,9%	48,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	9,5%
Margem EBIT	6,6%	13,1%
Margem EBITDA	7,9%	14,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,7%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	48,3%	36,7%
COMB	101,5%	98,0%
COMBA	104,4%	99,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	43,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	29,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	967	467
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	967	467
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	967	467
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.056	1.511
Capital Social / Patrimônio Social	317	318
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.635	1.192
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.635	1.192
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	104	0
TOTAL DO PASSIVO	3.537	2.496

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,79
LC (Liquidez Corrente)	4,43	3,40

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.233	2.012
Despesas de Comercialização	21	37
Despesas Administrativas	1.966	1.519
Resultado Financeiro Líquido	-112	-49
Receitas Financeiras	24	87
Despesas Financeiras	136	136
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	135	408
Imposto de Renda	2	8
Contribuição Social	1	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	132	395

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,9%	37,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	34,1%
CE (Composição do endividamento)	34,7%	52,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	26,04	26,14

UNIODONTO BEBEDOURO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA VICENTE PASCHOAL, 1261 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.700-340 // Bebedouro/SP

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.709-3 CNPJ: 66.095.423/0001-40
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 15.630
Beneficiários em dez/20: 16.402

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.274	2.050
Disponível	128	107
Realizável	2.145	1.943
Aplicações Financeiras	1.513	1.363
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.004	277
Aplicações Livres	509	1.086
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	239
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	204	209
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	50	47
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	22
Bens e Títulos a Receber	330	264
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.804	1.469
Realizável a Longo Prazo	11	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	837	707
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	218	95
Provisões de Prêmios / Contraprestações	89	95
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	89	95
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	129	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54	63
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	63
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66	18
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	249
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	87	161
Débitos Diversos	262	120
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.024	5.285
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.182	5.402
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.182	5.402
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-158	-117
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.445	3.132
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.445	3.132
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.579	2.152
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	29
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	488	460
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	95	89
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO BEBEDOURO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	119	119
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.674	1.350
Imóveis de Uso Próprio	350	405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	350	350
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	55
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	100	32
Hospitalares / Odontológicos	14	13
Não Hospitalares / Odontológicos	86	19
Imobilizações em Curso	1.223	912
Outras Imobilizações	1	2
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.077	3.519

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,0%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,8%	39,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	6,0%
Margem EBIT	14,5%	6,2%
Margem EBITDA	15,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,2%	59,3%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,5%
DA (despesas administrativas)	30,2%	31,5%
COMB	89,7%	93,3%
COMBA	88,6%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,7	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	487	789
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	487	789
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.753	2.023
Capital Social / Patrimônio Social	78	80
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.240	1.672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.240	1.672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	435	271
TOTAL DO PASSIVO	4.077	3.519

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,37
LC (Liquidez Corrente)	2,72	2,90

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	393	371
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	224	214
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	194	214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	472	353
RESULTADO BRUTO	2.398	2.075
Despesas de Comercialização	142	135
Despesas Administrativas	1.816	1.666
Resultado Financeiro Líquido	72	44
Receitas Financeiras	86	54
Despesas Financeiras	14	10
Resultado Patrimonial	346	1
Receitas Patrimoniais	346	1
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	857	319
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	857	319

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,0%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,5%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	47,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	31,24	28,59

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço

AV GENTIL BITTENCOURT, 1212 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 66.040-000 // Belém/PA

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.855-5 CNPJ: 15.308.521/0001-88
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 119.386
 Beneficiários em dez/20: 117.707

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.258	8.586
Disponível	462	139
Realizável	10.796	8.447
Aplicações Financeiras	7.766	5.304
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.539	4.490
Aplicações Livres	3.227	814
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.894	2.072
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.894	2.072
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	94	55
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Bens e Títulos a Receber	702	703
Despesas Antecipadas	241	241
Conta-Corrente com Cooperados	97	72
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.904	1.786
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.214	7.177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.827	3.748
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.092	1.108
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.092	1.108
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	426	136
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.309	2.504
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154	58
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.097	1.029
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	922	1.650
Débitos Diversos	2.096	680
Conta-Corrente de Cooperados	118	12

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.716	36.968
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.133	38.349
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.133	38.349
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.416	-1.381
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.950	25.234
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.145	26.186
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-195	-951
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.766	11.734
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	279
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	510	550
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	510	550
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	164
Imobilizado	1.703	1.548
Imóveis de Uso Próprio	1.394	1.363
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.394	1.363
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	309	185
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	30	74
TOTAL DO ATIVO	13.161	10.372

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,7%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,3%	31,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	0,5%
Margem EBIT	8,0%	3,4%
Margem EBITDA	8,5%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,2%	68,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	32,5%	29,0%
COMB	91,3%	97,9%
COMBA	92,8%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,6	61,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,5	1,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49	556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	22
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	22
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	383
Débitos Diversos	49	151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.898	2.640
Capital Social / Patrimônio Social	4.335	4.358
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45	18
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45	18
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	519	-1.737
TOTAL DO PASSIVO	13.161	10.372

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,20

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	614	569
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	165	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	449	557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	468	447
RESULTADO BRUTO	15.215	11.546
Despesas de Comercialização	206	218
Despesas Administrativas	12.264	10.722
Resultado Financeiro Líquido	-624	-458
Receitas Financeiras	254	604
Despesas Financeiras	878	1.062
Resultado Patrimonial	8	46
Receitas Patrimoniais	8	46
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.128	195
Imposto de Renda	133	10
Contribuição Social	51	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.944	179

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	74,6%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	92,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	26,81	25,87

UNIODONTO COOP ODONT VALE TAQUARI E RIO PARDO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. JÚLIO DE CASTILHOS, 745 - SALA 204 /
Bairro: CENTRO – CEP: 95.900-000 //
Lajeado/RS

Registro: 35.375-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 17.104
Beneficiários em dez/20: 16.859

CNPJ: 87.303.772/0001-80

UNIODONTO COOP ODONT VALE TAQUARI E RIO PARDO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.709	2.762	PASSIVO CIRCULANTE	284	283	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.621	4.125
Disponível	199	210	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.743	4.248
Realizável	2.510	2.552	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.743	4.248
Aplicações Financeiras	2.071	2.071	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.071	2.071	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	165	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-122	-124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	148	165	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.852	2.122
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.852	2.122
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	53	90	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	23	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.770	2.003
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	117	118
Créditos Tributários e Previdenciários	119	120	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	659	495
Bens e Títulos a Receber	32	35	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	653	436
Conta-Corrente com Cooperados	54	70	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	940	994	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	146			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	106	108			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO COOP ODONT VALE TAQUARI E RIO PARDO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	98	92
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	98	92
Imobilizado	836	901
Imóveis de Uso Próprio	749	804
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	53	109
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	695	695
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	46
Não Hospitalares / Odontológicos	26	33
Imobilizações em Curso	21	18
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.649	3.756

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,0%	51,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	15,6%
Margem EBIT	12,2%	16,2%
Margem EBITDA	14,3%	18,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,1%	51,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	50,5%	43,0%
COMB	101,6%	94,4%
COMBA	98,8%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	302	304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	276	276
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	276	276
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26	26
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26	26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.063	3.169
Capital Social / Patrimônio Social	651	476
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.152	2.174
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	1.086
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.152	1.088
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	259	519
TOTAL DO PASSIVO	3.649	3.756

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,63	4,71
LC (Liquidez Corrente)	9,54	9,76

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	58
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	136	485
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	134	485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	275	0
RESULTADO BRUTO	2.135	2.130
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.828	1.773
Resultado Financeiro Líquido	105	285
Receitas Financeiras	137	310
Despesas Financeiras	32	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	411	642
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	411	642

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,9%	24,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	48,5%	48,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,83	19,77

UNIODONTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO SERIDÓ LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR JOSÉ BERNARDO, 663 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 59.300-000 // Caicó/RN

Registro: 34.391-9

CNPJ: 01.751.280/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 3.433

Beneficiários em dez/20: 3.514

UNIODONTO DO SERIDÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	341	244	PASSIVO CIRCULANTE	175	143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.241	1.190
Disponível	79	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	93	71	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.260	1.208
Realizável	262	234	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	11	à Saúde	1.260	1.208
Aplicações Financeiras	153	95	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	137	71	Não Ganha - PPCNG	9	11	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	16	24	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	99	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56	99	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	85	60	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-18
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	896	853
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	896	853
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	25	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	346	337
Bens e Títulos a Receber	26	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	39
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	90	110	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	41	39
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	22			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	57	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	10						

UNIODONTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO SERIDÓ LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	69	87
Imóveis de Uso Próprio	29	33
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29	33
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	16
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	29	38
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	431	354

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	31,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	1,7%
Margem EBIT	4,8%	2,9%
Margem EBITDA	6,2%	4,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	28,8%	31,8%
COMB	100,9%	103,5%
COMBA	102,7%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	72,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	25,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	256	210
Capital Social / Patrimônio Social	197	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	20
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	20
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	22
TOTAL DO PASSIVO	431	354

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,70

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	375	373
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	357	379
Resultado Financeiro Líquido	-22	-11
Receitas Financeiras	2	3
Despesas Financeiras	24	15
Resultado Patrimonial	40	37
Receitas Patrimoniais	40	37
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	20
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	20

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	24,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	40,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	29,97	29,50

UNIODONTO COOPERATIVA TRABALHO ODONTOLÓGICO DE PARA DE MINAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR FIDELIS, 150 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.660-109 // Pará de Minas/MG

Registro: 32.363-2

CNPJ: 01.564.858/0001-41

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 1.792

Beneficiários em dez/20: 1.293

UNIODONTO PARA DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	121	114	PASSIVO CIRCULANTE	111	84	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	279	302
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	1	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	303	331
Realizável	121	113	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	303	331
Aplicações Financeiras	1	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	1	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	60	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-29
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	72	60	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42	54
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42	54
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	44	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	237	249
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53	96
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	53	96
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	301	252	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	293	243	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	15	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	42			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	11			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	178	178						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	116	66						

UNIODONTO COOPERATIVA TRABALHO ODONTOLÓGICO DE PARA DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	423	366

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,1%	-17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	381,0%	217,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,3%	78,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,8%	-21,5%
Margem EBIT	-16,2%	-16,3%
Margem EBITDA	-15,9%	-16,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	15,2%	17,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	90,8%	95,6%
COMB	106,0%	113,4%
COMBA	109,2%	118,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,8	71,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	5,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	326	312
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	326	312
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	326	312
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-15	-30
Capital Social / Patrimônio Social	38	37
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3	3
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3	3
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-55	-70
TOTAL DO PASSIVO	423	366

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,36

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	86	110
RESULTADO BRUTO	205	236
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	254	289
Resultado Financeiro Líquido	-8	-14
Receitas Financeiras	2	2
Despesas Financeiras	10	16
Resultado Patrimonial	2	1
Receitas Patrimoniais	2	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-55	-65
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-55	-65

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,4%	108,2%
CE (Composição do endividamento)	25,4%	21,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,68	13,97

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE ANCHIETA, 105 - VILA PAVAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.465-000 //
Americana/SP

Registro: 34.760-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 48.557
Beneficiários em dez/20: 47.387

CNPJ: 69.015.113/0001-67

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.310	3.213	PASSIVO CIRCULANTE	1.697	1.633	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.899	12.477
Disponível	19	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.110	1.061	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.899	12.477
Realizável	4.291	3.180	Provisões de Prêmios / Contraprestações	98	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.862	12.436
Aplicações Financeiras	3.241	1.479	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.751	1.274	Não Ganha - PPCNG	98	0	Receitas com Administração	37	41
Aplicações Livres	1.489	205	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	785	1.447	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	592	1.219	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.269	8.086
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.318	8.051
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	188	227	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.012	1.061	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-49	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	89	109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.630	4.391
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	100
Créditos Tributários e Previdenciários	2	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.450	1.462
Bens e Títulos a Receber	214	216	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	89	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.450	1.462
Conta-Corrente com Cooperados	50	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	200	158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	345	304			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	153	158			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	86	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	86	7
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	86	7
Imobilizado	114	151
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	114	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.510	3.371

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	36,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	4,4%
Margem EBIT	6,3%	4,6%
Margem EBITDA	6,6%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,1%	64,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	37,4%	31,9%
COMB	99,2%	97,2%
COMBA	98,7%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	51,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	350	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	350	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	350	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.463	1.738
Capital Social / Patrimônio Social	193	203
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.573	980
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	705	195
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	868	784
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	698	555
TOTAL DO PASSIVO	4.510	3.371

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,54	1,97

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	999	1.425
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	958	1.224
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	201
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.140	4.528
Despesas de Comercialização	78	55
Despesas Administrativas	4.450	3.982
Resultado Financeiro Líquido	58	64
Receitas Financeiras	104	85
Despesas Financeiras	46	21
Resultado Patrimonial	28	0
Receitas Patrimoniais	28	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	698	555
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	698	555

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	48,5%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,95	21,63

UNIODONTO DE ARACAJU COOP DE TRABALHO ODONTOLOGICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BEIRA MAR, 1222 - / Bairro: TREZE
DE JULHO – CEP: 49.020-010 // Aracaju/SE

Registro: 34.928-3

CNPJ: 32.844.169/0001-14

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 1.477

Beneficiários em dez/20: 1.473

UNIODONTO DE ARACAJU COOPERATIVA DE TRABALHO
ODONTOLOGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	154	100	PASSIVO CIRCULANTE	52	36	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	607	737
Disponível	27	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	16	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	698	778
Realizável	127	95	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	12	à Saúde	698	778
Aplicações Financeiras	5	4	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	4	Não Ganha - PPCNG	10	12	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	113	80	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-92	-41
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	96	61	Assistenciais	1	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	138	245
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	138	245
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	469	492
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	34
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	136	128	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	36	18
Realizável a Longo Prazo	22	16	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	12	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	11			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	19	7			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	3	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE ARACAJU COOP DE TRABALHO ODONTOLOGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	109	107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	0
Imobilizado	5	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	290	229

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,5%	61,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	1,6%
Margem EBIT	2,7%	1,9%
Margem EBITDA	2,9%	2,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	22,8%	33,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	70,6%	59,8%
COMB	93,4%	93,2%
COMBA	92,9%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	5,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	0
Tributos e Contribuições	35	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	199	188
Capital Social / Patrimônio Social	97	101
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	89	77
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	89	77
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13	10
TOTAL DO PASSIVO	290	229

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,80

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59	59
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	59	59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	14
RESULTADO BRUTO	440	453
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	428	441
Resultado Financeiro Líquido	3	1
Receitas Financeiras	5	3
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15	12
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15	12

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,5%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	88,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	34,21	41,13

UNIODONTO DE ARAÇATUBA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL OSÓRIO, 310 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 16.010-290 // Araçatuba/SP

Registro: 36.282-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 2.171
Beneficiários em dez/20: 1.660

CNPJ: 01.856.688/0001-79

UNIODONTO ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	102	78	PASSIVO CIRCULANTE	96	110	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	873	906
Disponível	7	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	42	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	925	960
Realizável	95	77	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	11	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	925	960
Aplicações Financeiras	40	3	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37	0	Não Ganha - PPCNG	13	11	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	37	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-54
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	309	333
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36	31	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	309	333
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	32	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	564	573
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	63
Créditos Tributários e Previdenciários	4	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	29	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	560	477	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	92	92	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	92	92	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	30	33			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE ARAÇATUBA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	37	37
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	37	37
Imobilizado	431	348
Imóveis de Uso Próprio	352	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	352	334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	80	14
Não Hospitalares / Odontológicos	80	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	662	555

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

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,4%	36,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,2%	64,2%
COMB	100,6%	100,9%
COMBA	102,3%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	33,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	566	445
Capital Social / Patrimônio Social	79	78
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	32	21
Reservas	443	327
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	443	327
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12	19
TOTAL DO PASSIVO	662	555

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,06	0,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42	36
RESULTADO BRUTO	581	602
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	569	581
Resultado Financeiro Líquido	-14	-14
Receitas Financeiras	3	6
Despesas Financeiras	17	19
Resultado Patrimonial	20	17
Receitas Patrimoniais	20	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17	25
Imposto de Renda	3	3
Contribuição Social	2	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12	20

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,1%	62,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	19,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	36,04	35,22

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VOLUNTARIOS DA PATRIA, 1947 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.801-320 // Araraquara/SP

Registro: 31.699-7

CNPJ: 65.442.162/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 19.262

Beneficiários em dez/20: 21.186

UNIODONTO DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.398	3.043	PASSIVO CIRCULANTE	1.625	1.205	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.428	9.574
Disponível	21	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.099	694	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.665	9.745
Realizável	3.377	2.989	Provisões de Prêmios / Contraprestações	278	262	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.665	9.745
Aplicações Financeiras	2.799	2.366	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.528	2.100	Não Ganha - PPCNG	278	262	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	270	266	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	384	482	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-172
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	172	251	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.602	7.917
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	432	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.857	7.917
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	212	231	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	821	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	745	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.825	1.657
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	45
Créditos Tributários e Previdenciários	52	63	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	273	445
Bens e Títulos a Receber	143	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	99	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	243	380	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	120	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	208	333			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	215	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	29	26			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	120						

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	58
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	29	29
Imobilizado	152	164
Imóveis de Uso Próprio	100	100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	100	100
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	49	59
Hospitalares / Odontológicos	1	5
Não Hospitalares / Odontológicos	48	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	5
Intangível	33	38
TOTAL DO ATIVO	3.641	3.423

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	-12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	-17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	-4,6%
Margem EBIT	1,5%	-3,7%
Margem EBITDA	2,0%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,0%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,3%
DA (despesas administrativas)	29,0%	27,2%
COMB	99,8%	110,2%
COMBA	99,7%	107,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	19,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	19,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	153
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	153
Tributos e Contribuições	0	153
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.991	2.501
Capital Social / Patrimônio Social	463	428
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.455	2.073
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.455	2.073
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	73	0
TOTAL DO PASSIVO	3.641	3.859

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,33
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,52

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	174	445
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	268	201
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	187	201
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
RESULTADO BRUTO	2.880	1.946
Despesas de Comercialização	73	29
Despesas Administrativas	2.738	2.600
Resultado Financeiro Líquido	17	247
Receitas Financeiras	71	330
Despesas Financeiras	54	83
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	86	-436
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	86	-436

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	88,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	39,42	40,78

UNIODONTO DE AVARE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DISTRITO FEDERAL, 1001 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.700-160 // Avaré/SP

Registro: 31.166-9

CNPJ: 00.014.922/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 9.806

Beneficiários em dez/20: 10.286

UNIODONTO DE AVARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	694	494	PASSIVO CIRCULANTE	168	160	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.650	1.692
Disponível	142	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77	102	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.707	1.745
Realizável	552	464	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	41	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.707	1.745
Aplicações Financeiras	331	249	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	29	41	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	331	249	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	199	186	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-57	-53
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	195	184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	945	1.076
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48	61	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	945	1.076
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	704	616
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	615	599	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	39			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	53	16			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AVARE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2	2
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	613	597
Imóveis de Uso Próprio	170	179
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	170	179
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	65	39
Não Hospitalares / Odontológicos	65	39
Imobilizações em Curso	378	378
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.309	1.092

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	32,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	2,8%
Margem EBIT	13,3%	5,7%
Margem EBITDA	13,9%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,3%	63,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	26,0%	26,5%
COMB	84,9%	91,0%
COMBA	86,9%	92,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,7	103,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,1	20,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59	37
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	59	37
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	59	37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.082	896
Capital Social / Patrimônio Social	150	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	794	748
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	180	166
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	614	582
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	137	28
TOTAL DO PASSIVO	1.309	1.092

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,51
LC (Liquidez Corrente)	4,13	3,09

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59	65
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	645	551
Despesas de Comercialização	27	16
Despesas Administrativas	428	448
Resultado Financeiro Líquido	-38	-34
Receitas Financeiras	3	10
Despesas Financeiras	42	45
Resultado Patrimonial	26	0
Receitas Patrimoniais	26	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	177	52
Imposto de Renda	3	3
Contribuição Social	2	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	173	47

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,8%	54,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,4%	18,0%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	81,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	13,64	14,55

UNIODONTO DE BOTUCATU COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR CARDOSO DE ALMEIDA, 888 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.600-050 // Botucatu/SP

Registro: 34.747-7

CNPJ: 01.946.395/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 5.995

Beneficiários em dez/20: 5.108

UNIODONTO BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.574	1.266	PASSIVO CIRCULANTE	297	319	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.399	3.611
Disponível	286	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	183	179	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.443	3.636
Realizável	1.288	1.235	Provisões de Prêmios / Contraprestações	47	50	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.443	3.636
Aplicações Financeiras	601	682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	47	50	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	601	682	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	312	294	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	141	143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.249	2.623
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	136	130	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.249	2.623
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	170	152	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.150	988
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	175	141	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	29
Bens e Títulos a Receber	68	79	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	132	38	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	346	344	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	114			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE BOTUCATU COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16	16
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	16	16
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	16	16
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	330	328
Imóveis de Uso Próprio	291	291
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	291	291
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	3
Não Hospitalares / Odontológicos	6	3
Imobilizações em Curso	33	33
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.920	1.610

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,1%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,9%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	1,8%
Margem EBIT	10,3%	1,9%
Margem EBITDA	10,4%	2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,2%	72,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,7%
DA (despesas administrativas)	23,8%	25,8%
COMB	90,0%	99,1%
COMBA	90,3%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,6	63,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	17,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.623	1.291
Capital Social / Patrimônio Social	28	41
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.324	1.228
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	821	805
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	503	423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	271	23
TOTAL DO PASSIVO	1.920	1.610

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,30	3,97
LC (Liquidez Corrente)	5,30	3,97

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	17	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.151	983
Despesas de Comercialização	2	25
Despesas Administrativas	809	930
Resultado Financeiro Líquido	-11	39
Receitas Financeiras	12	39
Despesas Financeiras	23	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	329	67
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	329	67

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,5%	19,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	54,28	52,60

UNIODONTO DE CACAPAVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL JOÃO DIAS GUIMARÃES, 20 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.281-350 // Caçapava/SP

Registro: 34.730-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 8.709
Beneficiários em dez/20: 8.401

CNPJ: 00.022.130/0001-25

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	979	771	PASSIVO CIRCULANTE	211	171	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.853	1.842
Disponível	2	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	34	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.909	1.893
Realizável	977	744	Provisões de Prêmios / Contraprestações	52	33	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.909	1.893
Aplicações Financeiras	841	585	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	593	585	Não Ganha - PPCNG	52	33	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	247	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	122	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-56	-52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31	79	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	753	776
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	753	776
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43	43	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.100	1.066
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	8
Créditos Tributários e Previdenciários	16	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	125	11
Bens e Títulos a Receber	47	22	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28	28	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	125	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82	89	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	39			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	83	70			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CACAPAVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69	69
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	17
Hospitalares / Odontológicos	3	3
Não Hospitalares / Odontológicos	10	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	1.061	859

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,6%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,4%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,0%	55,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	3,5%
Margem EBIT	11,4%	3,7%
Margem EBITDA	11,7%	4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,6%	42,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	48,0%	52,8%
COMB	88,8%	95,2%
COMBA	88,4%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	0,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	850	689
Capital Social / Patrimônio Social	119	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	555	524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	555	524
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	177	54
TOTAL DO PASSIVO	1.061	859

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,64	4,51
LC (Liquidez Corrente)	4,64	4,51

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79	58
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	58
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58	8
RESULTADO BRUTO	1.093	1.018
Despesas de Comercialização	3	5
Despesas Administrativas	889	973
Resultado Financeiro Líquido	8	24
Receitas Financeiras	12	29
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	208	64
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	208	64

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,9%	19,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,88	17,88

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV BRASIL, 200 - / Bairro: VILA ITAPURA – CEP:
13.023-075 // Campinas/SP

UNIODONTO DE CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.049-4 CNPJ: 51.304.798/0001-04
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 383.476
 Beneficiários em dez/20: 391.219

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.597	26.597
Disponível	383	7
Realizável	29.214	26.590
Aplicações Financeiras	19.589	9.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.817	1.781
Aplicações Livres	17.771	7.432
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.670	6.268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	969	3.509
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.701	2.759
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	330	772
Bens e Títulos a Receber	5.153	8.901
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.472	1.436
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.581	14.802
Realizável a Longo Prazo	454	4.535
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.306
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	454	3.229
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.619	10.495
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.199	2.742
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.204	1.266
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.204	1.266
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	17
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	970	1.459
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	916	860
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	916	860
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	344
Provisão para IR e CSLL	0	344
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.579	1.974
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.519	3.203
Débitos Diversos	1.405	1.372
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.474	95.065
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.579	96.713
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.579	96.713
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.104	-1.648
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.244	66.265
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.733	66.118
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-488	147
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.230	28.799
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.701	107
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.474	13.703
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.294	1.294
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	1.294
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	1.294
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.746	8.859
Imóveis de Uso Próprio	7.530	7.566
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.530	7.566
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.215	1.293
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	87	115
TOTAL DO ATIVO	40.178	41.400

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,8%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,6%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	0,1%
Margem EBIT	10,3%	3,1%
Margem EBITDA	10,9%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,2%	69,7%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,0%
DA (despesas administrativas)	30,0%	28,6%
COMB	90,4%	100,3%
COMBA	91,9%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.891	12.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	537	865
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	537	865
Tributos e Contribuições	537	865
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.156	11.586
Débitos Diversos	198	234
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.668	18.220
Capital Social / Patrimônio Social	1.491	1.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.338	16.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.338	16.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.838	88
TOTAL DO PASSIVO	40.178	41.400

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,34
LC (Liquidez Corrente)	3,43	2,53

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.474	13.703
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.574	1.370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.574	1.370
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.738	10.572
RESULTADO BRUTO	38.093	30.667
Despesas de Comercialização	2.034	1.856
Despesas Administrativas	27.445	27.232
Resultado Financeiro Líquido	-1.471	-2.033
Receitas Financeiras	573	786
Despesas Financeiras	2.043	2.819
Resultado Patrimonial	238	558
Receitas Patrimoniais	588	584
Despesas Patrimoniais	349	27
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.381	103
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.381	103

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,8%	21,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	45,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,24	20,72

UNIODONTO DE CAMPO GRANDE SIST. NAC. COOP. ODONT.

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA ANTONIO MARIA COELHO, 1463 - / Bairro: CENTRO – CEP: 79.002-221 // Campo Grande/MS	Registro:	34.718-3	CNPJ: 03.511.888/0001-15
UNIODONTO SISTEMA NACIONAL DE COOP. ODONTOLOGICAS	Modalidade da Operadora:	Cooperativa odontológica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020	Beneficiários em dez/19:	10.668	
	Beneficiários em dez/20:	11.777	

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	922	637
Disponível	171	46
Realizável	751	591
Aplicações Financeiras	356	340
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	356	340
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	219	86
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	197	64
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	22
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	140	108
Bens e Títulos a Receber	6	5
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	30	30
ATIVO NÃO CIRCULANTE	510	514
Realizável a Longo Prazo	133	133
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	133	133
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	368	353
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95	64
Provisões de Prêmios / Contraprestações	95	64
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	95	64
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	212
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	69	77
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.013	2.937
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.081	3.001
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.081	3.001
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68	-64
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.317	1.828
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.317	1.828
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	696	1.108
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	161	230
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	740	408
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	406
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	740	0

UNIODONTO DE CAMPO GRANDE SIST. NAC. COOP. ODONT.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	38
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	338	344
Imóveis de Uso Próprio	312	195
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	195
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	312	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	26
Imobilizações em Curso	0	120
Outras Imobilizações	1	2
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.432	1.151

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,3%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,0%	-12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,3%	40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	-3,0%
Margem EBIT	10,9%	-2,4%
Margem EBITDA	11,5%	-2,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	62,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	31,1%	43,7%
COMB	108,7%	106,1%
COMBA	108,9%	105,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,0	93,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50	82
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	50	82
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	710	716
Capital Social / Patrimônio Social	232	238
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	542	565
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	542	565
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-64	-88
TOTAL DO PASSIVO	1.127	1.151

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,52	1,77
LC (Liquidez Corrente)	2,50	1,80

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	318	498
RESULTADO BRUTO	1.275	1.184
Despesas de Comercialização	21	6
Despesas Administrativas	938	1.282
Resultado Financeiro Líquido	-3	15
Receitas Financeiras	14	32
Despesas Financeiras	18	17
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	312	-88
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	305	-88

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	29,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	81,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,13	22,96

UNIODONTO DE CAMPOS - COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SALDANHA MARINHO, 416 - LOJA 218 / Bairro: CENTRO – CEP: 28.010-270 // Campos dos Goytacazes/RJ	Registro: 40.251-6	CNPJ: 03.005.846/0001-02
UNIODONTO DE CAMPOS COOPERATIVA ODONTOLOGICA	Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020	Beneficiários em dez/19: 7.204	
	Beneficiários em dez/20: 7.226	

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	387	255	PASSIVO CIRCULANTE	172	261	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.774	1.868
Disponível	15	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119	143	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.893	2.000
Realizável	373	247	Provisões de Prêmios / Contraprestações	74	73	à Saúde	1.893	2.000
Aplicações Financeiras	249	96	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	249	96	Não Ganha - PPCNG	74	73	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	89	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	116	85	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	71	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119	-132
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	722	1.005
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	722	1.005
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	4	14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.051	863
Bens e Títulos a Receber	0	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71	149
Conta-Corrente com Cooperados	0	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	472	506	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	71	149
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	74			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CAMPOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	36
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	36
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	36
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	431	469
Imóveis de Uso Próprio	375	390
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	375	390
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	57	79
Hospitalares / Odontológicos	37	52
Não Hospitalares / Odontológicos	20	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	859	761

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,9%	-8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,2%	-13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,3%	47,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	-3,3%
Margem EBIT	17,4%	0,1%
Margem EBITDA	19,5%	0,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,7%	53,8%
DC (despesas comercialização)	3,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	40,1%	47,0%
COMB	83,9%	102,0%
COMBA	84,5%	105,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,1	25,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29	105
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	47
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	14	47
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	22
Débitos Diversos	15	37
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	658	457
Capital Social / Patrimônio Social	156	155
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	333	302
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	333	302
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	170	0
TOTAL DO PASSIVO	859	823

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	0,70
LC (Liquidez Corrente)	2,25	0,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-22	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	51	83
RESULTADO BRUTO	1.069	896
Despesas de Comercialização	54	22
Despesas Administrativas	712	878
Resultado Financeiro Líquido	-12	-57
Receitas Financeiras	5	6
Despesas Financeiras	17	63
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	291	-61
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	291	-61

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,2%	61,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,4%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	85,6%	71,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,87	21,53

UNIODONTO DE CATANDUVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

PRAÇA 9 DE JULHO, 141 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 15.800-225 // Catanduva/SP

UNIODONTO DE CATANDUVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.468-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 13.925
Beneficiários em dez/20: 13.818

CNPJ: 00.855.599/0001-45

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.266	6.558	PASSIVO CIRCULANTE	294	294	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.142	5.020
Disponível	55	144	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	49	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.329	5.208
Realizável	7.211	6.414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34	33	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.329	5.208
Aplicações Financeiras	6.385	5.741	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	436	428	Não Ganha - PPCNG	34	33	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.949	5.313	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	569	527	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-187	-188
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	558	516	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.140	2.537
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	16	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.140	2.537
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.002	2.483
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	75	127
Créditos Tributários e Previdenciários	89	59	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	36	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	46	74	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	120	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	634	667	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	127			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	83	74			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CATANDUVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	9	9
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	624	658
Imóveis de Uso Próprio	583	598
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	583	598
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41	60
Não Hospitalares / Odontológicos	41	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.899	7.224

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,4%	51,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,7%	17,2%
Margem EBIT	28,0%	20,6%
Margem EBITDA	28,6%	21,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,6%	50,5%
DC (despesas comercialização)	7,0%	7,7%
DA (despesas administrativas)	27,8%	30,7%
COMB	76,4%	89,0%
COMBA	74,9%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	61,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	2,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.605	6.930
Capital Social / Patrimônio Social	2.231	1.986
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.246	4.178
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.246	4.178
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.129	766
TOTAL DO PASSIVO	7.899	7.224

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	24,69	22,31
LC (Liquidez Corrente)	24,69	22,31

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.052	2.568
Despesas de Comercialização	359	388
Despesas Administrativas	1.428	1.540
Resultado Financeiro Líquido	102	335
Receitas Financeiras	175	397
Despesas Financeiras	74	62
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.366	975
Imposto de Renda	29	75
Contribuição Social	16	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.320	864

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

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	31,47	29,90

UNIODONTO DE FEIRA DE SANTANA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO DE FEIRA DE SANTANA RESP LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CASTRO ALVES, 1511 - 2º andar , sala 208 -
Edifício Meritum C / Bairro: CENTRO – CEP:
44.001-184 // Feira de Santana/BA

UNIODONTO FEIRA DE SANTANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 40.055-6 CNPJ: 16.325.896/0001-19
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 2.814
Beneficiários em dez/20: 2.544

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	214	194	PASSIVO CIRCULANTE	104	103	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	404	485
Disponível	9	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	69	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	421	505
Realizável	205	171	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37	42	à Saúde	421	505
Aplicações Financeiras	69	47	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48	47	Não Ganha - PPCNG	37	42	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	21	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	56	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	27	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-20
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	199	254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	199	254
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	28	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	205	231
Bens e Títulos a Receber	36	36	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	58
Conta-Corrente com Cooperados	6	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	25	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	28	51
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	27	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FEIRA DE SANTANA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO DE FEIRA DE SANTANA RESP LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24	24
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	24	24
Imobilizado	0	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	239	218

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	-15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	-29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,7%	59,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-7,0%
Margem EBIT	6,2%	-5,2%
Margem EBITDA	6,4%	-4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,3%	52,4%
DC (despesas comercialização)	3,4%	4,2%
DA (despesas administrativas)	48,4%	61,7%
COMB	101,1%	118,4%
COMBA	102,2%	118,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	37,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	134	115
Capital Social / Patrimônio Social	171	169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-45	-59
TOTAL DO PASSIVO	239	218

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	234	288
Despesas de Comercialização	14	21
Despesas Administrativas	196	300
Resultado Financeiro Líquido	-4	-2
Receitas Financeiras	1	7
Despesas Financeiras	6	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	-34
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19	-34

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	12,70	13,02

UNIODONTO DE FERDOPOLIS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV DOS ARNALDOS, 830 - TERREO / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.600-000 // Ferdópolis/SP

Registro: 30.164-7

CNPJ: 02.015.569/0001-56

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 2.987

Beneficiários em dez/20: 2.922

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	333	323	PASSIVO CIRCULANTE	196	165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.042	1.116
Disponível	39	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	133	79	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.065	1.135
Realizável	294	307	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17	17	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.065	1.135
Aplicações Financeiras	206	196	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	121	119	Não Ganha - PPCNG	17	17	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	85	77	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	52	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	494	611
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	116	62	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	494	611
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	548	505
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118	181
Bens e Títulos a Receber	44	53	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	118	181
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	531	537	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	45			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17	40			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FERDOPOLIS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	530	536
Imóveis de Uso Próprio	400	400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	400	400
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28	35
Não Hospitalares / Odontológicos	28	35
Imobilizações em Curso	101	101
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	863	860

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	-5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,0%	47,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	-3,3%
Margem EBIT	3,1%	-1,5%
Margem EBITDA	3,7%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,4%	54,8%
DC (despesas comercialização)	7,2%	8,1%
DA (despesas administrativas)	41,3%	41,8%
COMB	95,9%	104,7%
COMBA	97,2%	104,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,4	36,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	667	695
Capital Social / Patrimônio Social	61	66
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	595	666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	595	666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11	-37
TOTAL DO PASSIVO	863	860

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,95

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107	134
RESULTADO BRUTO	532	525
Despesas de Comercialização	75	91
Despesas Administrativas	430	466
Resultado Financeiro Líquido	-13	-2
Receitas Financeiras	5	15
Despesas Financeiras	19	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13	-34
Imposto de Renda	1	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12	-37

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,4%	62,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,7%	19,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	29,35	29,69

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA COSTA BARROS, 915 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.160-280 // Fortaleza/CE

Registro: 33.525-8

CNPJ: 23.725.062/0001-66

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 91.769

Beneficiários em dez/20: 92.064

UNIODONTO DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.534	12.355	PASSIVO CIRCULANTE	5.730	5.666	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.795	28.745
Disponível	129	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.892	3.845	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.779	29.628
Realizável	16.405	12.197	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.211	2.006	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.611	29.628
Aplicações Financeiras	13.442	9.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	167	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.792	1.761	Não Ganha - PPCNG	2.211	2.006	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.650	7.747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.336	1.563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-983	-883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.336	1.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.095	17.263
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91	173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.003	17.101
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.590	1.666	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	92	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	56	86	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.700	11.482
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Créditos Tributários e Previdenciários	85	168	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.152	2.070
Bens e Títulos a Receber	460	762	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	47	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	970	1.606
Conta-Corrente com Cooperados	979	59	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.426	20.033	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.574	16.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	745	640			
Títulos e Créditos a Receber	2	21	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	649	694			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	430	469			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.572	16.412						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43	41
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	43	41
Imobilizado	2.247	2.063
Imóveis de Uso Próprio	1.855	1.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	978	988
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	877	917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	392	159
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	263	20
Imobilizações em Curso	130	139
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.959	32.388

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,2%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,7%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	4,3%
Margem EBIT	13,7%	6,3%
Margem EBITDA	17,1%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,7%	60,1%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,4%
DA (despesas administrativas)	29,8%	31,1%
COMB	84,3%	94,6%
COMBA	83,4%	92,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	3,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.760	16.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.680	16.450
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.680	16.450
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	80	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.469	8.967
Capital Social / Patrimônio Social	7.749	7.693
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.563	1.727
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.563	1.727
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.157	-453
TOTAL DO PASSIVO	35.959	31.162

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,30
LC (Liquidez Corrente)	2,89	2,18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	182	464
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-45	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	590	607
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	536	576
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.607	2.259
RESULTADO BRUTO	13.615	10.619
Despesas de Comercialização	1.147	971
Despesas Administrativas	8.866	8.948
Resultado Financeiro Líquido	310	526
Receitas Financeiras	452	1.116
Despesas Financeiras	143	590
Resultado Patrimonial	16	0
Receitas Patrimoniais	26	0
Despesas Patrimoniais	10	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.927	1.225
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.927	1.225

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	25,5%	25,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	26,82	24,15

UNIODONTO DE JACAREÍ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE JACAREÍ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MAJOR ACÁCIO FERREIRA, 670 - /
Bairro: JD. LEONÍDIA – CEP: 12.327-070 //
Jacareí/SP

UNIODONTO DE JACAREÍ

Registro: 34.305-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 19.192
Beneficiários em dez/20: 19.420

CNPJ: 00.531.736/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.857	1.542	PASSIVO CIRCULANTE	564	473	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.308	6.892
Disponível	200	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	23	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.523	7.117
Realizável	1.657	1.519	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	23	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.523	7.117
Aplicações Financeiras	760	522	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	760	522	Não Ganha - PPCNG	23	23	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	507	545	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-215	-225
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	327	347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.725	5.058
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.725	5.058
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	180	198	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	38	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	66	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.583	1.834
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	12
Créditos Tributários e Previdenciários	99	95	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.453	1.094
Bens e Títulos a Receber	251	356	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	68	66	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.007	710
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	126	127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	52	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	57	44	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	147			
Créditos Tributários e Previdenciários	51	38	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	219	184			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	21	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	6						

UNIODONTO DE JACAREÍ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE JACAREÍ

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38	51
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	50
Hospitalares / Odontológicos	25	30
Não Hospitalares / Odontológicos	13	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	1.984	1.669

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	29,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	1,1%
Margem EBIT	4,3%	1,3%
Margem EBITDA	4,6%	1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,2%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	34,1%	28,0%
COMB	105,0%	101,8%
COMBA	104,6%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.419	1.196
Capital Social / Patrimônio Social	275	266
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	996	868
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	996	868
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	148	62
TOTAL DO PASSIVO	1.984	1.669

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,39	3,35
LC (Liquidez Corrente)	3,29	3,26

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	446	384
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	191	138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	178	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	818	797
RESULTADO BRUTO	2.039	2.005
Despesas de Comercialização	37	35
Despesas Administrativas	1.810	1.926
Resultado Financeiro Líquido	19	30
Receitas Financeiras	35	45
Despesas Financeiras	15	14
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	211	74
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	211	74

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	22,84	30,54

UNIODONTO DE JALES - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE, 2444 - / Bairro: CENTRO – CEP:
15.700-000 // Jales/SP

Registro: 30.925-7

CNPJ: 02.085.247/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 602

Beneficiários em dez/20: 595

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	394	350	PASSIVO CIRCULANTE	46	66	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	610	611
Disponível	13	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	41	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	640	647
Realizável	381	337	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	640	647
Aplicações Financeiras	350	306	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	12	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	350	306	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	24	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30	-36
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	231	315
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	28	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	231	315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	17	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	379	296
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	24
Créditos Tributários e Previdenciários	4	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	151	154	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JALES - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	23	22
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	23	22
Imobilizado	128	131
Imóveis de Uso Próprio	124	128
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	124	128
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	545	503

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	-11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	-13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,8%	49,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	-9,2%
Margem EBIT	8,8%	-7,7%
Margem EBITDA	9,4%	-6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,8%	51,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,1%	61,6%
COMB	93,9%	113,2%
COMBA	92,5%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	32,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34	21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	21
Tributos e Contribuições	34	21
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	465	416
Capital Social / Patrimônio Social	57	56
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	367	417
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	367	417
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	42	-56
TOTAL DO PASSIVO	545	503

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,94	4,00
LC (Liquidez Corrente)	8,62	5,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	18
RESULTADO BRUTO	383	300
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	342	376
Resultado Financeiro Líquido	9	29
Receitas Financeiras	13	32
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	50	-50
Imposto de Renda	1	4
Contribuição Social	1	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	48	-56

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,4%	26,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,6%	17,3%
CE (Composição do endividamento)	57,3%	75,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	83,71	82,47

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DUARTE DA SILVEIRA, 541 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-280 // João Pessoa/PB

Registro: 36.156-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 63.254
Beneficiários em dez/20: 66.441

CNPJ: 12.923.462/0001-60

UNIODONTO JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.085	8.117	PASSIVO CIRCULANTE	4.349	3.478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.332	17.503
Disponível	215	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.732	2.662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.234	18.195
Realizável	9.870	8.003	Provisões de Prêmios / Contraprestações	488	417	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.234	18.195
Aplicações Financeiras	7.535	6.340	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.464	2.419	Não Ganha - PPCNG	488	417	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.071	3.921	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	799	819	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-902	-692
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	799	819	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.744	12.063
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	668	696	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.717	11.965
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.576	1.549	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	35	51	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.588	5.440
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	283	278	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	703	874
Bens e Títulos a Receber	1.214	506	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	156	277
Conta-Corrente com Cooperados	3	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	984	934	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	3			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	568	540			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.013	234			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	496	492
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	496	492
Imobilizado	488	442
Imóveis de Uso Próprio	180	191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	180	191
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	73	82
Não Hospitalares / Odontológicos	150	144
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	84	24
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	11.069	9.051

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,2%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,6%	32,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	3,2%
Margem EBIT	17,0%	6,2%
Margem EBITDA	17,4%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,2%	68,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	28,0%	27,2%
COMB	85,4%	97,3%
COMBA	85,7%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	20,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	92	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	92	122
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.629	5.451
Capital Social / Patrimônio Social	961	931
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.910	4.081
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.713	3.402
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.197	679
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	757	439
TOTAL DO PASSIVO	11.069	9.051

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,33

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	547	597
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	457	394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	246	258
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	210	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102	284
RESULTADO BRUTO	7.733	5.636
Despesas de Comercialização	198	209
Despesas Administrativas	4.861	4.759
Resultado Financeiro Líquido	-58	106
Receitas Financeiras	217	369
Despesas Financeiras	275	264
Resultado Patrimonial	55	51
Receitas Patrimoniais	57	61
Despesas Patrimoniais	2	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.671	825
Imposto de Renda	684	185
Contribuição Social	253	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.734	565

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	96,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	22,18	23,60

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PETRONILHA ANTUNES, 211 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.201-080 // Jundiaí/SP

Registro: 34.779-5

CNPJ: 59.527.440/0001-44

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 30.989

Beneficiários em dez/20: 33.796

UNIODONTO DE JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.219	5.685	PASSIVO CIRCULANTE	2.367	1.933	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.045	8.713
Disponível	1.871	650	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.039	885	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.431	9.028
Realizável	5.349	5.034	Provisões de Prêmios / Contraprestações	179	171	à Saúde	9.431	9.028
Aplicações Financeiras	4.120	3.990	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.305	3.990	Não Ganha - PPCNG	179	171	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	815	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	354	300	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	228	169	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24	20	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-386	-315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	126	132	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	837	694	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.664	5.303
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.522	5.303
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	105	250	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	54	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.381	3.410
Bens e Títulos a Receber	501	436	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	26
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50	54	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.551	3.055
Conta-Corrente com Cooperados	266	36	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.234	1.203	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	849	649
Realizável a Longo Prazo	67	69	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	215	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	294	49	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	294	49	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	207	204			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	627	502			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	23			
Depósitos Judiciais e Fiscais	67	69						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.133	1.102
Imóveis de Uso Próprio	890	947
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	890	947
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	231	155
Hospitalares / Odontológicos	27	4
Não Hospitalares / Odontológicos	204	152
Imobilizações em Curso	1	0
Outras Imobilizações	10	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.453	6.887

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,0%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	4,8%
Margem EBIT	16,7%	5,7%
Margem EBITDA	18,3%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,6%	60,9%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,1%
DA (despesas administrativas)	38,7%	39,0%
COMB	92,3%	102,0%
COMBA	91,2%	99,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	1,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	330	248
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	215
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	215	215
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	115	33
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.756	4.706
Capital Social / Patrimônio Social	86	85
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.591	4.399
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	905	905
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.686	3.494
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	80	222
TOTAL DO PASSIVO	8.453	6.887

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,64
LC (Liquidez Corrente)	3,05	2,94

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.702	2.406
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	464	343
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	354	336
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.451	2.345
RESULTADO BRUTO	5.063	3.803
Despesas de Comercialização	189	185
Despesas Administrativas	3.496	3.401
Resultado Financeiro Líquido	109	247
Receitas Financeiras	138	280
Despesas Financeiras	29	33
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.486	465
Imposto de Renda	174	31
Contribuição Social	71	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.242	416

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	87,8%	88,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,43	23,28

UNIODONTO DE LIMEIRA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 70 - / Bairro: JARDIM MERCEDES – CEP: 13.480-001 // Limeira/SP

UNIODONTO DE LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.946-2 CNPJ: 63.062.350/0001-00
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 11.022
 Beneficiários em dez/20: 10.787

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.261	1.089
Disponível	485	422
Realizável	775	667
Aplicações Financeiras	414	406
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	414	406
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	167	149
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	79	60
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	88	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	67	80
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	3
Bens e Títulos a Receber	26	30
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	96	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	326	337
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	288	229
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	28
Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	23
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	25	23
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23	5
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	28
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	28
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	77
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	76	72
Conta-Corrente de Cooperados	28	23

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.877	3.094
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.980	3.172
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.980	3.172
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-103	-78
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.648	1.868
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.648	1.868
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.229	1.226
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	184	208
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	181	202
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE LIMEIRA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	35
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	280	297
Imóveis de Uso Próprio	256	273
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	256	273
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24	24
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	5
TOTAL DO ATIVO	1.586	1.426

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,4%	38,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	2,2%
Margem EBIT	4,2%	2,9%
Margem EBITDA	5,2%	3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,3%	60,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,1%
DA (despesas administrativas)	42,1%	36,4%
COMB	100,2%	97,0%
COMBA	100,1%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	1,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.298	1.197
Capital Social / Patrimônio Social	141	144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.069	995
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.069	995
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	88	58
TOTAL DO PASSIVO	1.586	1.426

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,37	4,75
LC (Liquidez Corrente)	4,37	4,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	62	126
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	90
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24	139
RESULTADO BRUTO	1.336	1.181
Despesas de Comercialização	24	4
Despesas Administrativas	1.211	1.128
Resultado Financeiro Líquido	3	19
Receitas Financeiras	20	41
Despesas Financeiras	17	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	104	68
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	104	68

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,7%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,2%	16,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	21,83	22,24

UNIODONTO DE LINS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO DE TOLEDO, 880 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 16.400-106 // Lins/SP

Registro: 34.468-1

CNPJ: 00.847.821/0001-68

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 7.280

Beneficiários em dez/20: 7.391

UNIODONTO DE LINS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.200	2.185	PASSIVO CIRCULANTE	186	181	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.393	2.432
Disponível	95	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	54	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.456	2.496
Realizável	2.106	2.113	Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	54	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.456	2.496
Aplicações Financeiras	1.812	1.851	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	56	54	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.812	1.851	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	92	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-62	-64
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45	79	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.462	1.440
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.462	1.440
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	13	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	931	992
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	453	471
Créditos Tributários e Previdenciários	15	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	167	125
Bens e Títulos a Receber	189	135	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	32	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	135	131	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	69			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	58	58			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE LINS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4	3
Imobilizado	113	128
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	97	112
Não Hospitalares / Odontológicos	97	112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	16	16
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.335	2.315

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,1%	45,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	5,7%
Margem EBIT	7,0%	8,6%
Margem EBITDA	7,7%	8,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,1%	59,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,0%	42,4%
COMB	102,1%	101,6%
COMBA	101,1%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	114	81
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	81
Tributos e Contribuições	114	81
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.035	2.054
Capital Social / Patrimônio Social	34	33
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.909	1.893
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.909	1.893
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	92	128
TOTAL DO PASSIVO	2.335	2.315

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,40	8,36
LC (Liquidez Corrente)	11,83	12,10

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	167	125
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-59	-60
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-59	-60
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	516	526
RESULTADO BRUTO	1.080	1.108
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	982	1.031
Resultado Financeiro Líquido	23	90
Receitas Financeiras	70	133
Despesas Financeiras	48	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	121	167
Imposto de Renda	9	18
Contribuição Social	5	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	107	138

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,8%	11,3%
CE (Composição do endividamento)	62,0%	69,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	27,74	29,95

UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RAPOSO TAVARES, 554 - / Bairro: VILA IPIRANGA – CEP: 86.010-580 // Londrina/PR

Registro: 35.077-0
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 18.044
Beneficiários em dez/20: 17.790

CNPJ: 82.239.476/0001-44

UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.000	2.551	PASSIVO CIRCULANTE	818	687	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.758	4.617
Disponível	108	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	151	156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.932	4.783
Realizável	2.892	2.547	Provisões de Prêmios / Contraprestações	151	155	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.932	4.783
Aplicações Financeiras	2.505	2.121	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	151	155	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.505	2.121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	142	145	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	116	124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.724	2.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.724	2.602
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	20	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	17	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	32	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.035	2.015
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	24
Créditos Tributários e Previdenciários	28	20	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	613	750
Bens e Títulos a Receber	175	229	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	592	718
Conta-Corrente com Cooperados	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	353	250	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107	169	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	59	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159	158			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	119	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	59						

UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43	26
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	61	80
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	61	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	5
TOTAL DO ATIVO	3.107	2.720

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	42,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	64,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,1%	45,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	25,0%
Margem EBIT	6,9%	34,3%
Margem EBITDA	7,4%	34,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,2%	56,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	37,0%	36,7%
COMB	95,3%	93,8%
COMBA	94,1%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	217	240
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	217	240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	217	240
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.072	1.792
Capital Social / Patrimônio Social	213	211
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.600	1.218
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.600	1.218
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	259	362
TOTAL DO PASSIVO	3.107	2.720

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,81
LC (Liquidez Corrente)	3,67	3,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	21	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-33
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	137	126
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	104	94
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	460	553
RESULTADO BRUTO	2.049	2.078
Despesas de Comercialização	47	36
Despesas Administrativas	1.762	1.694
Resultado Financeiro Líquido	59	83
Receitas Financeiras	89	115
Despesas Financeiras	30	32
Resultado Patrimonial	0	1.119
Receitas Patrimoniais	0	1.119
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	298	1.550
Imposto de Renda	13	283
Contribuição Social	8	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	278	1.156

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	34,1%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	74,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	22,35	21,86

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LEONARDO MALCHER, 598 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.010-170 // Manaus/AM

UNIODONTO MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 31.139-1

CNPJ: 23.031.479/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 87.308

Beneficiários em dez/20: 81.774

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.136	6.269	PASSIVO CIRCULANTE	3.313	3.760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.106	17.678
Disponível	200	575	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.342	2.555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.795	18.037
Realizável	5.935	5.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	648	690	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.615	15.508
Aplicações Financeiras	5.117	4.466	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.431	2.386	Não Ganha - PPCNG	648	690	de Operações de Assistência à Saúde	3.180	2.529
Aplicações Livres	2.686	2.080	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	1.028	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	207	1.028	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-689	-359
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.363	767	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.743	11.611
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	331	1.098	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.330	9.943
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.413	1.668
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26	30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	388	67	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.363	6.067
Créditos Tributários e Previdenciários	92	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	388	67	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	215	100
Bens e Títulos a Receber	208	118	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	513	640
Despesas Antecipadas	33	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	253	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	63	99
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.458	1.423	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	541	541	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	450	541
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	316	425			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	267	714			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	541	541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	619	640
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	417	437
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	619	640
Imobilizado	240	177
Imóveis de Uso Próprio	142	142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	142	142
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	99	36
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizações em Curso	97	36
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
Intangível	57	65
TOTAL DO ATIVO	7.594	7.692

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,0%	35,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	2,6%
Margem EBIT	5,2%	4,3%
Margem EBITDA	5,4%	4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,9%	65,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	29,8%	31,4%
COMB	95,5%	98,0%
COMBA	94,2%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	23,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.243	1.070
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.243	1.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.243	1.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	55
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.545	2.404
Capital Social / Patrimônio Social	2.305	2.299
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	452	548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	452	548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-212	-442
TOTAL DO PASSIVO	7.101	7.234

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.200	484
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.200	484
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102	121
RESULTADO BRUTO	5.789	6.202
Despesas de Comercialização	155	171
Despesas Administrativas	5.397	5.547
Resultado Financeiro Líquido	256	506
Receitas Financeiras	711	756
Despesas Financeiras	454	249
Resultado Patrimonial	0	-478
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	478
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	493	512
Imposto de Renda	0	41
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	493	458

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	77,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,79	17,11

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. GENERAL MELLO, 448 - / Bairro: DOM
AQUINO – CEP: 78.015-300 // Cuiabá/MT

Registro: 34.340-4

CNPJ: 37.496.767/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 32.186

Beneficiários em dez/20: 29.200

UNIODONTO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.339	1.748	PASSIVO CIRCULANTE	999	1.654	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.993	6.658
Disponível	43	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	594	877	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.311	6.975
Realizável	1.296	1.702	Provisões de Prêmios / Contraprestações	64	91	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.311	6.961
Aplicações Financeiras	1.149	1.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	872	1.077	Não Ganha - PPCNG	64	91	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	277	20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	115	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-318	-317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	115	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.341	3.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.362	3.420
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	529	551	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	28	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.653	3.238
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	379	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	292	491
Bens e Títulos a Receber	36	41	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.848	2.661	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.386	2.199	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	140			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	384			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	252	241			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.583	1.364						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	803	835
Investimentos	114	94
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	109	89
Imobilizado	301	324
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	301	324
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	301	324
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	47	44
TOTAL DO ATIVO	4.187	4.409

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,2%	54,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	0,4%
Margem EBIT	6,1%	3,9%
Margem EBITDA	7,2%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,1%	51,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	3,9%
DA (despesas administrativas)	52,6%	48,2%
COMB	92,1%	103,4%
COMBA	93,2%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	24,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.599	1.391
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.463	1.259
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.463	1.259
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	136	132
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.588	1.364
Capital Social / Patrimônio Social	560	587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	973	758
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	973	758
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	56	19
TOTAL DO PASSIVO	4.187	4.409

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,06

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	292	491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	344	-1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	344	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	112	98
RESULTADO BRUTO	3.490	3.636
Despesas de Comercialização	27	257
Despesas Administrativas	3.150	3.207
Resultado Financeiro Líquido	-73	-165
Receitas Financeiras	40	74
Despesas Financeiras	112	239
Resultado Patrimonial	14	17
Receitas Patrimoniais	14	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	254	24
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	251	24

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,1%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	38,5%	54,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,19	16,82

UNIODONTO DE MONTE ALTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA GUSTAVO DE GODOY, 597 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

UNIODONTO DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.623-8 CNPJ: 01.592.738/0001-58
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 2.954
 Beneficiários em dez/20: 2.732

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	120	123
Disponível	1	1
Realizável	120	122
Aplicações Financeiras	50	24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50	24
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	70
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	63	70
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	23
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	5
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67	69
Realizável a Longo Prazo	65	68
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	65	68

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	95	137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	29
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7	7
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	21
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	76
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	10
Débitos Diversos	13	14
Conta-Corrente de Cooperados	0	8

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	563	570
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	593	600
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	593	600
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30	-30
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	229	279
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	229	279
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	335	291
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	54
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	55	54
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE MONTE ALTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2	1
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	187	192

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,0%	-20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,1%	53,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	-2,0%
Margem EBIT	7,2%	-0,6%
Margem EBITDA	7,2%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,6%	49,0%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,5%
DA (despesas administrativas)	46,7%	51,3%
COMB	89,6%	102,8%
COMBA	91,5%	104,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	44,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	27,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93	56
Capital Social / Patrimônio Social	29	28
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33	39
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33	39
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31	-11
TOTAL DO PASSIVO	187	192

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,27	0,90

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47	40
RESULTADO BRUTO	316	303
Despesas de Comercialização	13	15
Despesas Administrativas	263	293
Resultado Financeiro Líquido	-12	-7
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	13	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28	-11
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28	-11

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	71,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,24	16,46

UNIODONTO DE NOVA IGUAÇU COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ATHAYDE PIMENTA DE MORAES, 395 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 26.210-190 // Nova
Iguaçu/RJ

Registro: 41.170-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 6.434
Beneficiários em dez/20: 5.884

CNPJ: 03.295.630/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	688	784	PASSIVO CIRCULANTE	486	462	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.576	1.988
Disponível	35	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	32	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.676	2.087
Realizável	653	762	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	31	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.676	2.087
Aplicações Financeiras	155	152	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	155	152	Não Ganha - PPCNG	15	31	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	410	435	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-98
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	398	391	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	451	904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	451	904
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	43	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	54	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.125	1.085
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	7
Créditos Tributários e Previdenciários	56	65	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	74
Bens e Títulos a Receber	31	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	12	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	150	175	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	13	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	12	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	413	296			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	107			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE NOVA IGUAÇU COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30	29
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	121	132
Imóveis de Uso Próprio	119	127
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	51	55
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	68	72
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	4
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	838	959

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-42,1%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,9%	55,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,7%	-0,6%
Margem EBIT	-0,8%	3,7%
Margem EBITDA	-0,1%	4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,6%	45,5%
DC (despesas comercialização)	4,1%	5,1%
DA (despesas administrativas)	64,2%	47,3%
COMB	96,8%	97,9%
COMBA	100,2%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,2	91,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	178	231
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	231
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	231
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	178	231
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	267
Capital Social / Patrimônio Social	452	471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1	12
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	12
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-278	-216
TOTAL DO PASSIVO	838	959

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,70

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32	66
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54	0
RESULTADO BRUTO	1.055	1.099
Despesas de Comercialização	64	102
Despesas Administrativas	1.011	941
Resultado Financeiro Líquido	-53	-70
Receitas Financeiras	7	15
Despesas Financeiras	61	84
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-73	-11
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-73	-11

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,2%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	66,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	21,30	23,60

UNIODONTO DE PINDAMONHANGABA COOP ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PADRE JOÃO FARIA FIALHO, 51 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 12.400-190 //
Pindamonhangaba/SP

UNIODONTO PINDAMONHANGABA

Registro: 33.110-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 16.973
Beneficiários em dez/20: 18.053

CNPJ: 02.064.028/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.085	901	PASSIVO CIRCULANTE	347	360	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.999	4.069
Disponível	20	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	29	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.147	4.198
Realizável	1.065	894	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20	17	à Saúde	4.147	4.198
Aplicações Financeiras	656	480	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	655	480	Não Ganha - PPCNG	20	17	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	289	296	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	214	237	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-148	-129
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	59	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.196	2.541
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.196	2.541
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	38	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.803	1.528
Bens e Títulos a Receber	79	68	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	18
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	379	166
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86	95	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	372	163
Realizável a Longo Prazo	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	95			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	127			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	82			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	45	17			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7						

UNIODONTO DE PINDAMONHANGABA COOP ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47	46
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	31	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.171	996

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,9%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,1%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	0,2%
Margem EBIT	5,1%	0,9%
Margem EBITDA	5,5%	1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,9%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	37,1%	34,3%
COMB	92,6%	97,6%
COMBA	92,5%	97,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	824	636
Capital Social / Patrimônio Social	215	220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	455	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	455	409
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	153	7
TOTAL DO PASSIVO	1.171	996

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,15	2,52
LC (Liquidez Corrente)	3,13	2,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	175	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	335	136
RESULTADO BRUTO	1.685	1.434
Despesas de Comercialização	22	34
Despesas Administrativas	1.483	1.397
Resultado Financeiro Líquido	1	6
Receitas Financeiras	23	36
Despesas Financeiras	22	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	180	8
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	180	8

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	19,14	21,57

UNIODONTO DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CORONEL JOSÉ SOARES MARCONDES,
454 - / Bairro: VILA MACHADINHO – CEP:
19.020-120 // Presidente Prudente/SP

UNIODONTO DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA
ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Registro: 33.601-7

CNPJ: 00.172.586/0001-71

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 15.668

Beneficiários em dez/20: 15.694

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.469	1.625
Disponível	174	39
Realizável	2.295	1.586
Aplicações Financeiras	1.959	1.336
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	213	210
Aplicações Livres	1.746	1.126
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	71
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	52
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	13
Bens e Títulos a Receber	256	153
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	48	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	786	810
Realizável a Longo Prazo	423	409
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	423	409
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	300	205
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	20
Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	27	20
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	7
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	7
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	94
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	122	82
Conta-Corrente de Cooperados	2	2

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.456	4.085
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.620	4.212
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.620	4.212
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-164	-127
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.229	2.189
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.229	2.189
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.227	1.897
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	78	90
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.265	941
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	873	683
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	3
Imobilizado	355	398
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	237	130
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	237	130
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	117	268
	5	0
TOTAL DO ATIVO	3.255	2.435

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,2%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,0%	24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,4%	56,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	10,6%
Margem EBIT	21,3%	14,4%
Margem EBITDA	23,4%	16,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,0%	53,6%
DC (despesas comercialização)	2,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	46,9%	47,2%
COMB	99,0%	100,8%
COMBA	98,8%	100,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	444	430
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21	21
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	423	409
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	423	409
Tributos e Contribuições	423	409
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.511	1.801
Capital Social / Patrimônio Social	358	255
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.461	1.249
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.461	1.249
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	692	296
TOTAL DO PASSIVO	3.255	2.435

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,89	3,21
LC (Liquidez Corrente)	8,23	7,93

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	392	259
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	61
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	473	541
RESULTADO BRUTO	3.050	2.326
Despesas de Comercialização	88	0
Despesas Administrativas	2.092	1.930
Resultado Financeiro Líquido	7	-5
Receitas Financeiras	77	100
Despesas Financeiras	70	104
Resultado Patrimonial	0	92
Receitas Patrimoniais	0	92
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	877	483
Imposto de Renda	15	40
Contribuição Social	9	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	853	433

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	26,1%
CE (Composição do endividamento)	40,3%	32,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	24,74	23,04

UNIODONTO DE RECIFE - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MONTE CASTELO, 212 - CONJ. 01 / Bairro:
BOA VISTA – CEP: 50.050-310 // Recife/PE

Registro: 30.574-0

CNPJ: 24.125.122/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 3.291

Beneficiários em dez/20: 2.143

UNIODONTO DE RECIFE - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	330	340	PASSIVO CIRCULANTE	115	139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	673	770
Disponível	12	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	96	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	709	815
Realizável	319	334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	49	53	à Saúde	709	815
Aplicações Financeiras	155	128	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	155	128	Não Ganha - PPCNG	49	53	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	101	136	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	101	136	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39	42	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-36	-45
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	479	563
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	479	563
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	28	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	43	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	193	207
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	244	370
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43	39	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	217	344
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE RECIFE - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36	35
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	36	35
Imobilizado	7	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	5
Não Hospitalares / Odontológicos	7	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	373	380

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,0%	74,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	4,6%
Margem EBIT	6,8%	7,3%
Margem EBITDA	7,2%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	73,2%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,0%
DA (despesas administrativas)	57,2%	70,9%
COMB	130,0%	146,0%
COMBA	131,9%	147,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	63,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	27,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	257	239
Capital Social / Patrimônio Social	179	190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52	46
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	52	46
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26	3
TOTAL DO PASSIVO	373	380

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,83	2,42
LC (Liquidez Corrente)	2,86	2,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	27	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	437	577
Despesas de Comercialização	11	15
Despesas Administrativas	385	546
Resultado Financeiro Líquido	-9	-9
Receitas Financeiras	4	7
Despesas Financeiras	14	16
Resultado Patrimonial	0	34
Receitas Patrimoniais	0	34
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32	41
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32	35

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,3%	37,1%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	99,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,26	18,85

UNIODONTO DE RIO BRANCO ACRE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CEARÁ, 2219 - / Bairro: DOM GIOCONDO -
CEP: 69.900-303 // Rio Branco/AC

Registro: 40.399-7

CNPJ: 02.948.490/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 4.226

Beneficiários em dez/20: 4.116

UNIODONTO - AC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	572	415	PASSIVO CIRCULANTE	194	228	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.636	1.698
Disponível	41	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	76	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.699	1.743
Realizável	531	390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	44	42	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.699	1.743
Aplicações Financeiras	369	222	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	44	42	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	369	222	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	116	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-64	-45
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	118	111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	800	985
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56	34	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	800	985
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	836	714
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	40	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12
Bens e Títulos a Receber	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	331	342	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59	108			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	11			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE RIO BRANCO ACRE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	99	98
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	99	98
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	99	98
Imobilizado	226	236
Imóveis de Uso Próprio	215	223
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	215	223
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	13
Não Hospitalares / Odontológicos	10	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	904	757

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,1%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,2%	5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,6%	42,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	1,7%
Margem EBIT	14,6%	4,3%
Margem EBITDA	16,5%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,9%	58,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,5%
DA (despesas administrativas)	37,9%	36,3%
COMB	86,8%	96,7%
COMBA	87,6%	99,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	12,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	710	529
Capital Social / Patrimônio Social	235	237
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	305	267
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	305	267
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	170	25
TOTAL DO PASSIVO	904	757

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,95	1,82
LC (Liquidez Corrente)	2,95	1,82

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	828	724
Despesas de Comercialização	0	42
Despesas Administrativas	619	616
Resultado Financeiro Líquido	-15	-44
Receitas Financeiras	23	0
Despesas Financeiras	38	44
Resultado Patrimonial	6	6
Receitas Patrimoniais	6	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	200	29
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	200	29

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,0%	31,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	30,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	32,78	33,68

UNIODONTO DE RIO CLARO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA 2, 918 - AVS.3 E 5 / Bairro: CENTRO – CEP:
13.500-010 // Rio Claro/SP

Registro: 34.901-1

CNPJ: 96.609.292/0001-33

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 6.888

Beneficiários em dez/20: 7.015

UNIODONTO DE RIO CLARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.661	1.404	PASSIVO CIRCULANTE	372	308	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.279	3.578
Disponível	122	64	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123	138	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.423	3.706
Realizável	1.539	1.341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	96	110	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.423	3.706
Aplicações Financeiras	1.130	885	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	424	435	Não Ganha - PPCNG	96	110	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	706	450	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	299	345	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-144	-128
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	240	287	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.803	2.175
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	27	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.803	2.175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	60	58	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.476	1.403
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	11
Créditos Tributários e Previdenciários	9	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	432	104
Bens e Títulos a Receber	96	101	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	275	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	242	267	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	43	43	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	66			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	130	104			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	17						

UNIODONTO DE RIO CLARO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	58
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	128	156
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	126	153
Hospitalares / Odontológicos	3	6
Não Hospitalares / Odontológicos	122	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Intangível	12	10
TOTAL DO ATIVO	1.902	1.672

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,8%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,6%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,1%	39,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	7,6%
Margem EBIT	12,9%	7,8%
Margem EBITDA	14,2%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,0%	60,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	35,8%	33,3%
COMB	91,4%	94,5%
COMBA	89,7%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	4,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	133	218
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	17
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	201
Tributos e Contribuições	116	201
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.397	1.145
Capital Social / Patrimônio Social	29	22
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.015	891
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.015	891
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	352	232
TOTAL DO PASSIVO	1.902	1.672

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,37	2,75
LC (Liquidez Corrente)	4,46	4,56

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	157	104
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	141	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98	92
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	234	0
RESULTADO BRUTO	1.545	1.427
Despesas de Comercialização	18	15
Despesas Administrativas	1.175	1.192
Resultado Financeiro Líquido	62	60
Receitas Financeiras	72	67
Despesas Financeiras	10	7
Resultado Patrimonial	-1	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	414	273
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	414	273

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	58,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	39,77	44,63

UNIODONTO DE RONDONIA COOPERATIVA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CAMPOS SALES, 3757 - / Bairro: OLARIA -
CEP: 78.916-260 // Porto Velho/RO

Registro: 33.602-5

CNPJ: 02.742.094/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 3.006

Beneficiários em dez/20: 2.809

UNIODONTO DE RONDÔNIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	420	257	PASSIVO CIRCULANTE	184	322	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	860	948
Disponível	250	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	51	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	903	989
Realizável	169	253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	31	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	903	989
Aplicações Financeiras	50	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	30	31	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	223	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43	-41
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44	220	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	337	389
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	20	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	337	389
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	523	559
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	4
Créditos Tributários e Previdenciários	27	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	109
Bens e Títulos a Receber	3	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	20	109
Conta-Corrente com Cooperados	43	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	83			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	77			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	72	107			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE RONDONIA COOPERATIVA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	23	22
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	23	22
Imobilizado	12	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	455	286

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-93,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	130,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,1%	62,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-28,2%
Margem EBIT	8,5%	-14,7%
Margem EBITDA	8,7%	-14,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,2%	41,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	3,3%
DA (despesas administrativas)	45,7%	74,2%
COMB	85,0%	118,6%
COMBA	89,9%	137,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	86,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	18,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	145	169
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	145	169
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	125	-206
Capital Social / Patrimônio Social	96	97
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7	3
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7	3
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22	-305
TOTAL DO PASSIVO	455	286

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	0,52
LC (Liquidez Corrente)	2,28	0,80

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	465	595
Despesas de Comercialização	1	32
Despesas Administrativas	393	703
Resultado Financeiro Líquido	-47	-128
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	48	128
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26	-268
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	-268

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,4%	171,8%
CE (Composição do endividamento)	56,0%	65,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	24,07	21,34

UNIODONTO DE RORAIMA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CAPITÃO JULIO BEZERRA, 952 - /
Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 69.305-025 //
Boa Vista/RR

UNIODONTO DE RORAIMA

Registro: 41.824-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 2.262
Beneficiários em dez/20: 2.390

CNPJ: 01.750.093/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	297	229	PASSIVO CIRCULANTE	124	194	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	740	693
Disponível	97	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	108	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	772	718
Realizável	200	174	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	8	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	772	718
Aplicações Financeiras	152	150	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	152	150	Não Ganha - PPCNG	4	8	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	18	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-25
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	292	407
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	99	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	292	407
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	448	287
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	121	34
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	121	22
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	191	69	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	155	31	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	44			
Títulos e Créditos a Receber	155	31	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	42			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE RORAIMA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	33	33
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	487	298

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,4%	-38,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,5%	-109,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,3%	42,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,3%	-16,5%
Margem EBIT	26,8%	-13,5%
Margem EBITDA	27,3%	-12,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,5%	58,6%
DC (despesas comercialização)	2,4%	3,7%
DA (despesas administrativas)	47,5%	55,5%
COMB	89,3%	117,8%
COMBA	92,2%	121,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,2	58,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	88,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	363	104
Capital Social / Patrimônio Social	93	95
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	123	124
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	123	124
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	146	-114
TOTAL DO PASSIVO	487	298

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,63	1,34
LC (Liquidez Corrente)	2,39	1,18

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	565	292
Despesas de Comercialização	17	26
Despesas Administrativas	352	385
Resultado Financeiro Líquido	-23	-21
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	26	21
Resultado Patrimonial	0	25
Receitas Patrimoniais	0	25
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	172	-114
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	172	-114

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	26,26	27,90

UNIODONTO DE SALVADOR - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FRANCISCO GONÇALVES, 1 - SALA 205/206 / Bairro: COMERCIO – CEP: 40.015-090 // Salvador/BA	Registro: 31.010-7	CNPJ: 13.416.391/0001-71
UNIODONTO SALVADOR	Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica	
	Beneficiários em dez/19: 4.531	
	Beneficiários em dez/20: 4.281	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	381	523	PASSIVO CIRCULANTE	131	224	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	614	667
Disponível	9	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	119	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	628	678
Realizável	373	517	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28	119	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	628	678
Aplicações Financeiras	82	71	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19	18	Não Ganha - PPCNG	28	119	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	63	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	217	343	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	217	343	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	208	360
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	208	360
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	36	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	405	308
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	49	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	260	509
Bens e Títulos a Receber	0	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106	83	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	55	25	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	221	509
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	39	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	81			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	29	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SALVADOR - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	40
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	22	22
Imobilizado	12	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	488	607

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,4%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-68,1%	-27,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,7%	74,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,0%	-6,0%
Margem EBIT	-3,9%	-3,5%
Margem EBITDA	-2,8%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,9%	53,9%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,7%
DA (despesas administrativas)	76,2%	77,4%
COMB	111,8%	132,9%
COMBA	117,5%	135,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	180,3	339,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	275	237
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	240	237
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	151	151
Parcelamento de Tributos e Contribuições	89	86
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81	146
Capital Social / Patrimônio Social	162	162
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12	23
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12	23
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-93	-40
TOTAL DO PASSIVO	488	607

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,19
LC (Liquidez Corrente)	2,91	2,33

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	39	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	85
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	170	218
RESULTADO BRUTO	452	496
Despesas de Comercialização	11	11
Despesas Administrativas	467	516
Resultado Financeiro Líquido	-30	-13
Receitas Financeiras	2	4
Despesas Financeiras	31	16
Resultado Patrimonial	0	4
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-55	-40
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-55	-40

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,3%	76,0%
CE (Composição do endividamento)	32,3%	48,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	11,41	11,86

UNIODONTO DE SAO JOSE DO RIO PARDO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDÊNCIA, 5 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

Registro: 37.868-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 6.586
Beneficiários em dez/20: 6.358

CNPJ: 01.221.295/0001-99

UNIODONTO SÃO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.682	1.327	PASSIVO CIRCULANTE	168	159	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.048	2.025
Disponível	55	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	106	102	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.134	2.093
Realizável	1.627	1.298	Provisões de Prêmios / Contraprestações	103	99	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.134	2.093
Aplicações Financeiras	1.420	1.103	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	372	300	Não Ganha - PPCNG	103	99	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.047	803	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	193	185	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-85	-69
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	193	181	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.142	1.252
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.142	1.252
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	906	773
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	5
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	210	134
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	144	69
Conta-Corrente com Cooperados	1	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	256	274	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	42			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SAO JOSE DO RIO PARDO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	64
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	64	64
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	64	64
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	190	206
Imóveis de Uso Próprio	154	162
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	154	162
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36	44
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	36	44
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	1.938	1.601

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,1%	39,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,5%	11,8%
Margem EBIT	19,2%	12,4%
Margem EBITDA	20,2%	13,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,8%	61,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	29,0%	29,7%
COMB	85,4%	92,2%
COMBA	83,3%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.770	1.442
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.428	1.219
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.428	1.219
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	322	202
TOTAL DO PASSIVO	1.938	1.601

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,99	8,34
LC (Liquidez Corrente)	9,99	8,34

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	66	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	94	97
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	94	97
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84	16
RESULTADO BRUTO	944	800
Despesas de Comercialização	12	14
Despesas Administrativas	595	600
Resultado Financeiro Líquido	50	63
Receitas Financeiras	56	65
Despesas Financeiras	6	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	387	248
Imposto de Renda	6	6
Contribuição Social	3	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	378	238

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,7%	9,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	27,53	27,02

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PRESIDENTE KENNEDY, 24 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.245-730 // São José dos
Campos/SP

UNIODONTO SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Registro: 31.375-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 173.695
Beneficiários em dez/20: 149.644

CNPJ: 73.162.760/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.719	17.511	PASSIVO CIRCULANTE	9.770	8.724	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.279	51.611
Disponível	67	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.264	4.936	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.706	52.606
Realizável	22.652	17.456	Provisões de Prêmios / Contraprestações	869	726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.706	52.606
Aplicações Financeiras	13.045	10.494	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.207	5.104	Não Ganha - PPCNG	860	720	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.838	5.390	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.084	5.477	Provisão para Remissão	9	7	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.427	-995
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.955	5.328	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.120	35.355
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.052	1.985	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.001	35.671
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	129	149	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.343	2.224	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	119	-317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	626	670	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.158	16.256
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	674	622	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	530	645
Bens e Títulos a Receber	2.696	400	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	626	670	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.153	462	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.725	10.138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.645	1.397	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.271	1.867			
Títulos e Créditos a Receber	40	40	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.608	1.220			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	4			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.601	1.352						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	262
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	268	262
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7	7
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	261	255
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.812	8.474
Imóveis de Uso Próprio	6.893	7.179
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.152	6.479
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	740	700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	577	1.034
Hospitalares / Odontológicos	38	241
Não Hospitalares / Odontológicos	540	793
Imobilizações em Curso	0	1
Outras Imobilizações	342	260
Intangível	0	6
TOTAL DO ATIVO	32.445	27.649

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	2,1%
Margem EBIT	4,3%	2,4%
Margem EBITDA	5,9%	3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,6%	68,5%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	25,1%	22,9%
COMB	89,6%	93,2%
COMBA	90,0%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	117,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	20,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.259	2.960
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21	14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.038	2.899
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.038	2.899
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196	42
Tributos e Contribuições	42	42
Parcelamento de Tributos e Contribuições	154	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.415	15.965
Capital Social / Patrimônio Social	5.216	5.249
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.022	10.452
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.022	10.452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.178	264
TOTAL DO PASSIVO	32.445	27.649

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	530	645
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.972	3.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.382	434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.590	3.282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.716	13.185
Despesas de Comercialização	974	914
Despesas Administrativas	12.855	11.821
Resultado Financeiro Líquido	-233	645
Receitas Financeiras	322	768
Despesas Financeiras	555	123
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.660	1.095
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.660	1.095

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	42,3%
CE (Composição do endividamento)	65,0%	74,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	27,46	30,45

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORAS DE CONTRATOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 123 - CASA / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.010-250 // Blumenau/SC

Registro: 34.220-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 72.856
Beneficiários em dez/20: 69.566

CNPJ: 02.338.268/0001-63

UNIODONTO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.070	13.694	PASSIVO CIRCULANTE	4.103	3.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.263	17.801
Disponível	835	1.271	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.827	2.573	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.017	18.397
Realizável	16.235	12.423	Provisões de Prêmios / Contraprestações	305	246	à Saúde	20.017	18.397
Aplicações Financeiras	14.101	9.944	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.694	2.641	Não Ganha - PPCNG	305	246	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	11.407	7.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.701	1.694	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.666	1.654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	891	843	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-754	-596
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.631	1.483	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.278	10.692
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	40	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.130	10.596
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	160	219	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	35	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	147	96
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	219	291	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.985	7.109
Bens e Títulos a Receber	50	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	11
Despesas Antecipadas	3	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.667	2.566
Conta-Corrente com Cooperados	0	170	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.276	1.163	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.017	2.566
Realizável a Longo Prazo	690	536	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	162	223	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	237	233	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	785	860			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	306	305			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	304						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	453	0						

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORAS DE CONTRATOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	271	263
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	296	329
Imóveis de Uso Próprio	86	95
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	86	95
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	210	234
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	19	34
TOTAL DO ATIVO	18.346	14.857

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,3%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	5,9%
Margem EBIT	17,9%	6,1%
Margem EBITDA	18,3%	6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,4%	60,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	31,8%	32,6%
COMB	86,6%	94,0%
COMBA	83,8%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	42,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	28,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.243	10.860
Capital Social / Patrimônio Social	96	84
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.522	9.887
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.522	9.887
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.624	890
TOTAL DO PASSIVO	18.346	14.857

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,33	3,56
LC (Liquidez Corrente)	4,16	3,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	650	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-97	-123
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	483	471
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	498	419
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-15	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.984	2.481
RESULTADO BRUTO	9.112	6.612
Despesas de Comercialização	275	238
Despesas Administrativas	6.124	5.806
Resultado Financeiro Líquido	626	457
Receitas Financeiras	692	502
Despesas Financeiras	66	46
Resultado Patrimonial	42	22
Receitas Patrimoniais	43	27
Despesas Patrimoniais	1	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.382	1.047
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	2	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.375	1.047

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	26,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	21,37	21,51

UNIODONTO DE SERTAOZINHO SP COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS GOMES, 684 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.160-020 // Sertãozinho/SP

Registro: 37.310-9

CNPJ: 00.826.676/0001-39

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 13.272

Beneficiários em dez/20: 13.547

UNIODONTO DE SERTAOZINHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.045	1.184	PASSIVO CIRCULANTE	238	305	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.994	2.736
Disponível	2	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	71	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.097	2.835
Realizável	1.044	1.169	Provisões de Prêmios / Contraprestações	79	71	à Saúde	3.097	2.835
Aplicações Financeiras	736	871	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	79	71	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	736	871	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	139	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103	133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-103	-99
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	6	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.731	1.576
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.731	1.576
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	42	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	13	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	42	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.263	1.160
Bens e Títulos a Receber	121	132	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	291	391
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	227
Conta-Corrente com Cooperados	1	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	799	811	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	469	457	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	71	81			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SERTAOZINHO SP COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	392	392
Investimentos	16	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	16	14
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	16	14
Imobilizado	314	340
Imóveis de Uso Próprio	215	224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	215	224
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16	15
Não Hospitalares / Odontológicos	83	101
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.844	1.995

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,8%	52,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,7%	0,0%
Margem EBIT	-1,9%	4,1%
Margem EBITDA	-0,8%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,8%	57,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,0%	52,1%
COMB	101,8%	109,7%
COMBA	103,2%	109,6%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.039	980
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	946	934
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	946	934
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	46
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	46
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	93	46
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	567	710
Capital Social / Patrimônio Social	59	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	653	658
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	653	658
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-145	-8
TOTAL DO PASSIVO	1.844	1.995

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,28
LC (Liquidez Corrente)	4,39	3,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	32	227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-42
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	-207
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	-207
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	295	504
RESULTADO BRUTO	1.221	1.439
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.318	1.426
Resultado Financeiro Líquido	-39	4
Receitas Financeiras	40	98
Despesas Financeiras	79	94
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-136	17
Imposto de Renda	4	11
Contribuição Social	2	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-142	0

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	64,4%
CE (Composição do endividamento)	18,6%	23,7%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	18,94	16,91

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. BARÃO DE TATUI, 628 - / Bairro: J. VERGUEIRO – CEP: 18.030-000 // Sorocaba/SP

UNIODONTO SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.424-3 CNPJ: 58.702.853/0001-55
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 25.951
 Beneficiários em dez/20: 29.976

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.992	2.188
Disponível	132	87
Realizável	2.860	2.101
Aplicações Financeiras	1.937	1.456
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	503	1.116
Aplicações Livres	1.434	341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	84
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	69	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	175	242
Despesas Diferidas	6	8
Créditos Tributários e Previdenciários	23	21
Bens e Títulos a Receber	48	172
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	522	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	244	205
Realizável a Longo Prazo	113	37
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71	37
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	42	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	856	892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	423	534
Provisões de Prêmios / Contraprestações	65	61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	65	61
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	32
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	339	441
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	224	181
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	147	156
Conta-Corrente de Cooperados	62	22

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.576	7.211
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.883	7.483
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.883	7.483
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-307	-273
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.933	5.347
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.035	5.481
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-102	-135
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.643	1.864
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	36
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.423	1.614
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.408	1.595
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10	13
Imobilizado	121	155
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	75	106
Não Hospitalares / Odontológicos	75	106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	49
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.235	2.393

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,5%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,2%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,7%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	1,4%
Margem EBIT	11,6%	3,7%
Margem EBITDA	12,4%	4,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,1%	74,1%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,3%
DA (despesas administrativas)	27,3%	28,5%
COMB	94,3%	104,0%
COMBA	96,0%	105,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	9,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	2,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77	69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	69
Tributos e Contribuições	77	69
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.303	1.432
Capital Social / Patrimônio Social	954	782
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	638	467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	638	467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	711	183
TOTAL DO PASSIVO	3.235	2.393

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,33	2,31
LC (Liquidez Corrente)	3,50	2,45

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	177	67
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	155	50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	906	1.133
RESULTADO BRUTO	3.006	2.315
Despesas de Comercialização	141	96
Despesas Administrativas	2.069	2.057
Resultado Financeiro Líquido	-131	-65
Receitas Financeiras	51	101
Despesas Financeiras	183	166
Resultado Patrimonial	31	5
Receitas Patrimoniais	31	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	695	101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	695	101

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	92,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	22,21	23,08

UNIODONTO DE TAQUARITINGA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA GENERAL OSÓRIO, 1309 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.900-000 // Taquaritinga/SP

UNIODONTO DE TAQUARITINGA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.029-0 CNPJ: 01.902.941/0001-83
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 2.444
Beneficiários em dez/20: 2.549

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	517	419	PASSIVO CIRCULANTE	125	94	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.509	1.476
Disponível	4	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	28	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.577	1.532
Realizável	513	414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	26	à Saúde	1.577	1.532
Aplicações Financeiras	334	210	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	334	210	Não Ganha - PPCNG	29	26	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	152	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	112	136	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-56
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	691	828
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	691	828
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	818	648
Bens e Títulos a Receber	23	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	119
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	70	92
Realizável a Longo Prazo	4	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	55	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE TAQUARITINGA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	3
Não Hospitalares / Odontológicos	16	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	546	453

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,7%	47,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	0,8%
Margem EBIT	4,3%	1,1%
Margem EBITDA	4,8%	1,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,8%	56,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	47,6%	46,1%
COMB	94,9%	103,6%
COMBA	94,5%	102,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	37,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	421	360
Capital Social / Patrimônio Social	62	62
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	307	288
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	307	288
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	52	10
TOTAL DO PASSIVO	546	453

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,18	4,51
LC (Liquidez Corrente)	4,14	4,48

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47	52
RESULTADO BRUTO	796	697
Despesas de Comercialização	21	20
Despesas Administrativas	719	681
Resultado Financeiro Líquido	5	15
Receitas Financeiras	9	19
Despesas Financeiras	4	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	61	12
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	61	12

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	20,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	50,16	51,28

UNIODONTO DE TRÊS RIOS - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA AUGUSTO DE ALMEIDA, 44 - SALA
315 E 316 / Bairro: CENTRO – CEP: 25.804-130
// Três Rios/RJ

UNIODONTO TRÊS RIOS

Registro: 35.972-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 6.238
Beneficiários em dez/20: 6.662

CNPJ: 02.418.863/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	412	355	PASSIVO CIRCULANTE	97	75	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	982	1.034
Disponível	34	61	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.056	1.104
Realizável	378	294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7	3	à Saúde	1.056	1.104
Aplicações Financeiras	276	200	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	7	3	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	276	200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	92	82	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	92	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-70
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	287	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	287	355
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	695	679
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	24
Conta-Corrente com Cooperados	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33	38	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	42	12
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	6	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	57	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE TRÊS RIOS - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	29	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18	19
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	445	393

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	29,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,9%	36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,0%	65,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	11,3%
Margem EBIT	0,0%	12,0%
Margem EBITDA	0,5%	12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,2%	34,3%
DC (despesas comercialização)	5,2%	5,7%
DA (despesas administrativas)	67,5%	49,1%
COMB	101,9%	89,1%
COMBA	101,5%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	28,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	33	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	316	318
Capital Social / Patrimônio Social	102	102
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	216	117
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	216	117
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3	99
TOTAL DO PASSIVO	445	393

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,18	4,72
LC (Liquidez Corrente)	4,27	4,72

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	707	676
Despesas de Comercialização	51	59
Despesas Administrativas	663	507
Resultado Financeiro Líquido	3	5
Receitas Financeiras	6	12
Despesas Financeiras	3	7
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	117
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	117

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,1%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	13,11	9,25

UNIODONTO DE VOTUPORANGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FREI DAMIÃO, 2856 - / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15.505-187 // Votuporanga/SP

Registro: 35.063-0
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 13.630
Beneficiários em dez/20: 13.975

CNPJ: 01.422.924/0001-49

UNIODONTO DE VOTUPORANGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.090	721	PASSIVO CIRCULANTE	474	566	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.604	3.383
Disponível	260	57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	180	365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.733	3.492
Realizável	830	664	Provisões de Prêmios / Contraprestações	180	172	à Saúde	3.733	3.492
Aplicações Financeiras	677	543	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	180	172	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	677	543	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	25	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	193	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-129	-108
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	6	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.839	1.929
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.839	1.929
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.765	1.455
Bens e Títulos a Receber	121	87	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	526	603
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.236	1.585	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	656	1.040	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	189	129			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	656	642						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE VOTUPORANGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	398
Investimentos	166	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11	10
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11	10
Imobilizado	413	432
Imóveis de Uso Próprio	325	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	325	334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	11
Não Hospitalares / Odontológicos	76	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.326	2.306

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,5%	43,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	2,2%
Margem EBIT	4,3%	8,4%
Margem EBITDA	5,0%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,0%	57,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	37,2%	36,6%
COMB	88,2%	93,6%
COMBA	88,7%	97,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	36,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	747	750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	747	750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	91	108
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	656	642
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.105	990
Capital Social / Patrimônio Social	139	90
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	997	919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	997	919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-31	-19
TOTAL DO PASSIVO	2.326	2.306

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,34
LC (Liquidez Corrente)	2,30	1,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-16	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	398	42
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	398	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	415	518
RESULTADO BRUTO	1.461	1.479
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.341	1.237
Resultado Financeiro Líquido	-17	-129
Receitas Financeiras	34	41
Despesas Financeiras	52	170
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	103	113
Imposto de Renda	23	24
Contribuição Social	13	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	66	74

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	38,8%	43,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	21,90	20,47

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORREIA DIAS, 185 - / Bairro: PARAÍSO -
CEP: 04.104-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.431-5

CNPJ: 44.595.858/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 50.805

Beneficiários em dez/20: 64.214

UNIODONTO DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.089	5.761	PASSIVO CIRCULANTE	3.125	3.368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.292	8.086
Disponível	585	1.021	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.042	1.628	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.001	8.772
Realizável	5.504	4.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	278	128	à Saúde	8.001	8.772
Aplicações Financeiras	3.930	3.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.121	3.077	Não Ganha - PPCNG	278	128	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	809	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	469	817	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	288	399	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59	71	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-709	-685
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	180	418	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	705	1.429	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.731	2.872
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.613	2.680
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	815	534	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	986	843	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	118	191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	142	140	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.561	5.215
Bens e Títulos a Receber	145	169	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	986	843	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.784	2.558
Conta-Corrente com Cooperados	5	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.716	1.858	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	361	1.021
Realizável a Longo Prazo	627	435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	23	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	23	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	914	718			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	627	435						

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.219	1.331
Imóveis de Uso Próprio	1.066	1.091
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.066	1.091
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	138	232
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	15	9
Intangível	862	84
TOTAL DO ATIVO	8.805	7.619

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,3%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	104,5%	85,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,0%	3,8%
Margem EBIT	17,5%	4,3%
Margem EBITDA	19,8%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	23,7%	35,5%
DC (despesas comercialização)	10,0%	10,2%
DA (despesas administrativas)	78,9%	72,9%
COMB	112,6%	118,5%
COMBA	110,8%	116,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,1	8,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.459	797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.459	797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.459	797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.222	3.454
Capital Social / Patrimônio Social	886	886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.348	2.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.348	2.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	988	205
TOTAL DO PASSIVO	8.805	7.619

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,71

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.423	1.537
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	192	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	117	133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	536	749
RESULTADO BRUTO	7.620	6.887
Despesas de Comercialização	728	821
Despesas Administrativas	5.755	5.892
Resultado Financeiro Líquido	119	153
Receitas Financeiras	137	172
Despesas Financeiras	18	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.256	327
Imposto de Renda	11	10
Contribuição Social	7	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.238	310

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	80,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	10,61	12,99

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

AV. PASSOS, 120 - 10º/11º ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.051-040 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.823-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 21.637
Beneficiários em dez/20: 18.923

CNPJ: 28.958.148/0001-52

UNIODONTO-RJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.990	6.185	PASSIVO CIRCULANTE	6.297	6.300	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.379	14.935
Disponível	0	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	694	1.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.819	15.573
Realizável	2.989	6.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	50	60	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.819	15.573
Aplicações Financeiras	1.366	2.044	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.366	2.044	Não Ganha - PPCNG	50	60	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	813	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-439	-638
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	133	124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.173	9.321
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	161	552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.999	8.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	689	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	483	1.308	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-826	894
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	136	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.206	5.614
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	87	275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87	1.152
Bens e Títulos a Receber	359	2.122	Comercialização sobre Operações	133	49	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	33	60	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	995	832	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.988	12.520	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.340	10.637	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	27	23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.985	1.979			
Títulos e Créditos a Receber	1.765	6.634	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.280	1.553			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.202	795			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	78						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	263	713						

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.200	3.212
Investimentos	190	264
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	74
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	74
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	190	190
Imobilizado	739	755
Imóveis de Uso Próprio	686	686
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	686	686
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	53	69
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1	3
Imobilizações em Curso	53	66
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.977	18.706

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-88,8%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	131,1%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,2%	40,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-164,6%	5,6%
Margem EBIT	-84,1%	11,0%
Margem EBITDA	-81,1%	12,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	21,8%	62,4%
DC (despesas comercialização)	5,6%	2,6%
DA (despesas administrativas)	112,3%	30,7%
COMB	139,8%	95,7%
COMBA	679,6%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	21,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.437	9.810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.927	5.589
Provisões para Tributos Diferidos	80	80
Provisões para Ações Judiciais	5.847	5.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.493	3.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.493	3.513
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.356	3.233
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	137	281
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	930	665
Débitos Diversos	87	43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.756	2.596
Capital Social / Patrimônio Social	756	1.156
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71	813
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	71	78
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	735
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.583	627
TOTAL DO PASSIVO	9.977	18.706

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,50	1,04
LC (Liquidez Corrente)	0,47	0,98

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	60	1.129
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	897	218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109	155
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	788	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.504	569
RESULTADO BRUTO	1.892	5.979
Despesas de Comercialização	302	385
Despesas Administrativas	6.042	4.582
Resultado Financeiro Líquido	-4.273	-179
Receitas Financeiras	61	618
Despesas Financeiras	4.334	797
Resultado Patrimonial	-130	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	130	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.856	839
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.856	839

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	167,7%	86,1%
CE (Composição do endividamento)	37,6%	39,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	22,06	56,76

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RUI DE ALMEIDA, 519 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.503-090 // Itumbiara/GO

Registro: 35.833-9

CNPJ: 37.256.591/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 35.859

Beneficiários em dez/20: 38.263

UNIODONTO DO SUL GOIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.678	7.969	PASSIVO CIRCULANTE	1.445	1.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.008	10.883
Disponível	288	324	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.094	1.081	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.249	11.083
Realizável	8.390	7.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	292	221	à Saúde	10.249	11.083
Aplicações Financeiras	6.312	5.874	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.323	1.306	Não Ganha - PPCNG	292	221	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.989	4.568	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.063	946	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.063	946	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37	62	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-240	-200
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	765	798	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.459	7.856
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.387	7.789
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	51	68	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	72	67
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	346	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.550	3.028
Bens e Títulos a Receber	391	216	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.355	1.495
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	633	337
Conta-Corrente com Cooperados	227	208	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.139	1.946	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	193	141	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	154			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	208	174			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	193	141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	203	197
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	203	197
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	203	197
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.743	1.607
Imóveis de Uso Próprio	1.297	1.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.297	1.150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	446	457
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	446	457
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.817	9.914

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	16,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,1%	33,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,4%	15,1%
Margem EBIT	21,0%	16,5%
Margem EBITDA	22,3%	17,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,5%	72,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,0%
DA (despesas administrativas)	21,7%	20,1%
COMB	87,7%	93,3%
COMBA	87,8%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	2,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.275	1.269
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.275	1.269
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.275	1.269
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.097	7.236
Capital Social / Patrimônio Social	320	174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.489	6.128
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.483	6.122
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.288	934
TOTAL DO PASSIVO	10.817	9.914

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,26	3,03
LC (Liquidez Corrente)	6,00	5,66

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	633	337
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.320	1.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.078	1.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	243	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.218	3.633
Despesas de Comercialização	149	112
Despesas Administrativas	2.174	2.187
Resultado Financeiro Líquido	-3	238
Receitas Financeiras	157	392
Despesas Financeiras	160	154
Resultado Patrimonial	46	74
Receitas Patrimoniais	46	74
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.938	1.646
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.938	1.646

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	27,0%
CE (Composição do endividamento)	53,1%	52,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,69	24,09

UNIODONTO DOURADOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CIRO MELLO, 2658 - / Bairro: JARDIM
CENTRAL – CEP: 79.805-031 // Dourados/MS

Registro: 31.380-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 7.840
Beneficiários em dez/20: 7.686

CNPJ: 00.199.703/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.779	1.264	PASSIVO CIRCULANTE	162	182	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.352	2.360
Disponível	440	118	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	85	85	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.467	2.455
Realizável	1.340	1.146	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	34	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.467	2.455
Aplicações Financeiras	859	680	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	195	132	Não Ganha - PPCNG	30	34	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	664	548	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	208	218	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-115	-95
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	208	218	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	863	1.163
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55	51	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	863	1.163
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.489	1.198
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	99	94
Bens e Títulos a Receber	254	239	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	99	94
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	90	84	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	43			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	52			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DOURADOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	66	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	66	59
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	66	59
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.870	1.348

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,0%	29,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,7%	37,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,4%	52,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,9%	16,7%
Margem EBIT	16,2%	17,5%
Margem EBITDA	16,4%	17,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,7%	49,3%
DC (despesas comercialização)	4,5%	4,3%
DA (despesas administrativas)	33,1%	32,9%
COMB	74,3%	86,4%
COMBA	73,7%	85,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	15,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	409	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	300	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	300	0
Provisões	109	109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109	109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.299	1.056
Capital Social / Patrimônio Social	29	27
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	968	678
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	435	418
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	533	260
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	301	351
TOTAL DO PASSIVO	1.870	1.348

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,12	4,33
LC (Liquidez Corrente)	11,00	6,93

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	339	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	339	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	12
RESULTADO BRUTO	1.232	1.247
Despesas de Comercialização	106	100
Despesas Administrativas	780	776
Resultado Financeiro Líquido	20	21
Receitas Financeiras	22	34
Despesas Financeiras	2	13
Resultado Patrimonial	12	10
Receitas Patrimoniais	12	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	378	401
Imposto de Renda	3	4
Contribuição Social	2	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	373	395

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,5%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	28,3%	62,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	26,14	26,91

UNIODONTO DUQUE DE CAXIAS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 263 - GRUPO
102 / Bairro: CENTRO – CEP: 25.070-330 //
Duque de Caxias/RJ

Registro: 38.233-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 3.186
Beneficiários em dez/20: 3.748

CNPJ: 01.066.312/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	640	367	PASSIVO CIRCULANTE	463	132	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	821	1.006
Disponível	90	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	58	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	850	1.029
Realizável	551	285	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	19	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	850	1.029
Aplicações Financeiras	392	55	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	392	55	Não Ganha - PPCNG	29	19	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	205	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	115	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	255	489
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	38	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	255	489
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	42	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	566	517
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	25	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	83
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	203	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	215	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DUQUE DE CAXIAS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	651	373

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,4%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,5%	58,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	0,3%
Margem EBIT	-4,7%	2,2%
Margem EBITDA	-4,3%	2,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,1%	48,6%
DC (despesas comercialização)	16,5%	8,7%
DA (despesas administrativas)	50,9%	49,3%
COMB	98,5%	106,6%
COMBA	98,8%	107,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,3	79,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	28,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	239	241
Capital Social / Patrimônio Social	85	87
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	154	151
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154	151
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3
TOTAL DO PASSIVO	702	373

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,38	2,79
LC (Liquidez Corrente)	1,38	2,79

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	40	83
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	101	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	505	591
Despesas de Comercialização	136	88
Despesas Administrativas	418	495
Resultado Financeiro Líquido	-3	-8
Receitas Financeiras	10	11
Despesas Financeiras	12	19
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-51	3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-51	3

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,2%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,54	27,77

UNIODONTO FRONTEIRA OESTE/RS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. 24 DE MAIO, 1091 - / Bairro: CENTRO – CEP:
97.573-450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 34.189-4

CNPJ: 00.119.565/0001-92

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 8.075

Beneficiários em dez/20: 7.848

UNIODONTO FRONTEIRA OESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.101	1.067	PASSIVO CIRCULANTE	288	243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.584	1.607
Disponível	114	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	186	150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.619	1.639
Realizável	987	948	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.619	1.639
Aplicações Financeiras	615	601	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	615	601	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	253	194	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	-32
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	233	194	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.125	1.167
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	186	150	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.125	1.167
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	459	440
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	40
Créditos Tributários e Previdenciários	101	109	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	112	121
Bens e Títulos a Receber	15	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	143	163	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	51			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	41			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO FRONTEIRA OESTE/RS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	61	76
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	61	76
Imobilizado	82	87
Imóveis de Uso Próprio	79	79
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	79	79
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	8
Não Hospitalares / Odontológicos	3	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.244	1.230

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	-2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	31,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	-1,3%
Margem EBIT	0,4%	-1,3%
Margem EBITDA	0,7%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	72,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,5%	36,8%
COMB	106,5%	109,4%
COMBA	105,1%	106,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	64,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	46,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	64	64
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	892	923
Capital Social / Patrimônio Social	590	622
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	301	301
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	301	301
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.244	1.230

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,13	3,48
LC (Liquidez Corrente)	3,82	4,40

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	112	121
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	81	93
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	83	79
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	529	508
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	562	591
Resultado Financeiro Líquido	21	43
Receitas Financeiras	21	44
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	18	19
Receitas Patrimoniais	18	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5	-21
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5	-21

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,3%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	79,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,97	16,44

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

Endereço

RUA T-27, 1115 - Quadra 65, Lote 4 / Bairro:
SETOR BUENO – CEP: 74.215-030 // Goiânia/GO

UNIODONTO GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.843-6 CNPJ: 00.891.689/0001-91
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 176.623
 Beneficiários em dez/20: 168.778

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.103	8.088
Disponível	464	713
Realizável	10.639	7.375
Aplicações Financeiras	8.007	4.872
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.641	3.576
Aplicações Livres	4.366	1.296
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.356	1.729
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.302	1.658
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67	33
Bens e Títulos a Receber	633	545
Despesas Antecipadas	9	0
Conta-Corrente com Cooperados	567	196
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.665	5.955
Realizável a Longo Prazo	759	724
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	759	724
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.216	3.232
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	468	1.735
Provisões de Prêmios / Contraprestações	36	218
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	36	218
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60	1.176
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	372	341
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	83	96
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	2
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	83	94
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	9	28
Provisão para IR e CSLL	9	28
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	584	592
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.071	782
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.389	33.725
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.931	35.013
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.931	35.013
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.542	-1.288
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.881	20.797
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.850	20.781
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	16
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.508	12.928
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	234	277
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	397	385
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	397	385
Imobilizado	4.488	4.793
Imóveis de Uso Próprio	3.154	3.254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.154	3.254
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	418	416
Não Hospitalares / Odontológicos	747	853
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	169	270
Intangível	20	53
TOTAL DO ATIVO	16.768	14.043

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,2%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,4%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,5%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	0,4%
Margem EBIT	16,7%	1,7%
Margem EBITDA	18,1%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,0%	61,7%
DC (despesas comercialização)	3,3%	4,4%
DA (despesas administrativas)	26,6%	31,7%
COMB	78,9%	97,7%
COMBA	78,8%	97,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	20,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.084	769
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.084	769
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.084	769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.468	10.041
Capital Social / Patrimônio Social	2.397	2.504
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.368	7.446
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.368	7.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.702	91
TOTAL DO PASSIVO	16.768	14.043

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,59	2,20
LC (Liquidez Corrente)	5,01	2,50

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.016	1.016
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	479	422
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.537	594
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.726	12.189
Despesas de Comercialização	1.058	1.469
Despesas Administrativas	8.611	10.687
Resultado Financeiro Líquido	53	159
Receitas Financeiras	330	532
Despesas Financeiras	277	373
Resultado Patrimonial	35	21
Receitas Patrimoniais	85	21
Despesas Patrimoniais	50	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.145	214
Imposto de Renda	173	55
Contribuição Social	71	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.901	131

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,8%	34,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,7%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	67,2%	80,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	15,70	15,94

UNIODONTO ITAPERUNA/RJ COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. LUIZ FERRAZ, 34 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 28.300-000 // Itaperuna/RJ

Registro: 31.777-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 2.505
Beneficiários em dez/20: 2.642

CNPJ: 86.756.368/0001-08

UNIODONTO ITAPERUNA/RJ COOP TRAB ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	138	126	PASSIVO CIRCULANTE	68	204	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	529	625
Disponível	2	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	70	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	559	652
Realizável	136	83	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	22	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	559	652
Aplicações Financeiras	63	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63	0	Não Ganha - PPCNG	13	22	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	72	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30	-27
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	50	72	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	164	298
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	48	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164	298
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	365	327
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	146
Bens e Títulos a Receber	4	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	16	146
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50	59	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	99			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO ITAPERUNA/RJ COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	1
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	49	58
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	12
Não Hospitalares / Odontológicos	8	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40	46
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	187	185

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-66,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	643,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,6%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-19,5%
Margem EBIT	6,6%	-18,1%
Margem EBITDA	9,2%	-17,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	30,9%	47,7%
DC (despesas comercialização)	2,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	59,7%	66,8%
COMB	93,5%	115,4%
COMBA	99,0%	116,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	41,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	58,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	109	-19
Capital Social / Patrimônio Social	108	55
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36	48
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36	48
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-34	-122
TOTAL DO PASSIVO	187	185

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	0,62
LC (Liquidez Corrente)	2,03	0,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	7
RESULTADO BRUTO	363	306
Despesas de Comercialização	15	6
Despesas Administrativas	316	417
Resultado Financeiro Líquido	-30	-6
Receitas Financeiras	3	3
Despesas Financeiras	32	9
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2	-122
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2	-122

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,0%	31,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,6%	110,3%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,69	17,46

UNIODONTO JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OSCAR VIDAL, 373 - / Bairro: CENTRO –
CEP: 36.016-290 // Juiz de Fora/MG

UNIODONTO JF

Registro: 32.744-1

CNPJ: 01.290.793/0001-93

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 10.196

Beneficiários em dez/20: 11.243

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.108	1.103	PASSIVO CIRCULANTE	383	361	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.285	3.343
Disponível	558	563	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	64	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.447	3.473
Realizável	549	540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	42	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.447	3.473
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	42	42	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	213	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-161	-130
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	203	213	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.585	3.634
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	23	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.585	3.634
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	24	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-299	-292
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.131	2.618
Créditos Tributários e Previdenciários	87	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	231	251	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	230	117	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	111	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	100	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	112			
Títulos e Créditos a Receber	11	11	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	113	105			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	97	78			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10	10
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3	3
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7	7
Imobilizado	82	69
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47	47
Não Hospitalares / Odontológicos	47	47
Imobilizações em Curso	35	22
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	26	28
TOTAL DO ATIVO	1.337	1.220

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	35,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	54,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,7%	60,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	13,0%
Margem EBIT	7,5%	17,0%
Margem EBITDA	7,8%	17,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	109,1%	108,7%
DC (despesas comercialização)	4,1%	3,9%
DA (despesas administrativas)	43,9%	40,8%
COMB	157,0%	153,4%
COMBA	161,6%	158,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	55,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	2,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	55
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	954	804
Capital Social / Patrimônio Social	155	142
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	136	123
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	136	123
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	663	539
TOTAL DO PASSIVO	1.337	1.220

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,18	2,68
LC (Liquidez Corrente)	2,89	3,06

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-31	-118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	173
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	173
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.798	2.035
Despesas de Comercialização	133	129
Despesas Administrativas	1.441	1.364
Resultado Financeiro Líquido	-92	-107
Receitas Financeiras	22	26
Despesas Financeiras	114	133
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	132	435
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	132	435

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,6%	34,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	86,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	25,77	29,44

UNIODONTO LEOPOLDINA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ PERES, 46 - LOJA 01 / Bairro: CENTRO
- CEP: 36.700-000 // Leopoldina/MG

Registro: 40.191-9

CNPJ: 02.021.621/0001-87

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 2.185

Beneficiários em dez/20: 4.455

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	205	261	PASSIVO CIRCULANTE	139	129	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	398	462
Disponível	38	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	51	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	422	481
Realizável	168	250	Provisões de Prêmios / Contraprestações	76	23	à Saúde	422	481
Aplicações Financeiras	45	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45	2	Não Ganha - PPCNG	76	23	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	113	226	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	113	226	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-19
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24	28	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	322	226
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	322	226
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76	237
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	30
Bens e Títulos a Receber	6	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	196	228
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	170	226
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	3	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	23	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	34			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO LEOPOLDINA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	2
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	213	266

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,9%	-20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-39,9%	-41,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,8%	62,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	-11,6%
Margem EBIT	-6,4%	-7,3%
Margem EBITDA	-5,1%	-6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,8%	48,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	63,7%	70,1%
COMB	144,5%	119,0%
COMBA	145,4%	123,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,1	176,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	44,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74	131
Capital Social / Patrimônio Social	69	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	159	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	159	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-154	-54
TOTAL DO PASSIVO	243	266

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,47	2,03

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	197
RESULTADO BRUTO	226	290
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	253	324
Resultado Financeiro Líquido	-2	-17
Receitas Financeiras	2	3
Despesas Financeiras	4	20
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-30	-54
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30	-54

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,0%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	95,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	7,64	16,98

UNIODONTO MACAÉ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO, 411 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.910-310 // Macaé/RJ

UNIODONTO MACAE

Registro: 30.019-5

CNPJ: 72.515.208/0001-54

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 10.277

Beneficiários em dez/20: 7.853

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	665	822	PASSIVO CIRCULANTE	175	361	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.886	2.508
Disponível	15	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	212	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.989	2.622
Realizável	650	785	Provisões de Prêmios / Contraprestações	39	54	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.989	2.622
Aplicações Financeiras	200	254	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	200	254	Não Ganha - PPCNG	39	54	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	191	292	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-103	-114
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	178	253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	297	1.263
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	158	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	297	1.263
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	39	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.589	1.245
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	45	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	254	295
Bens e Títulos a Receber	201	186	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	55	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	467	555	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	51	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60	55			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	51						

UNIODONTO MACAÉ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	39
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	428	465
Imóveis de Uso Próprio	428	454
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	428	454
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	11
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.132	1.377

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,1%	-32,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	-44,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,9%	46,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	-17,9%
Margem EBIT	-2,5%	-17,4%
Margem EBITDA	-0,3%	-15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	15,8%	50,4%
DC (despesas comercialização)	5,2%	5,4%
DA (despesas administrativas)	81,6%	61,0%
COMB	102,6%	116,8%
COMBA	101,7%	115,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	50,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	45,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	957	1.017
Capital Social / Patrimônio Social	152	154
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	862	1.310
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	862	1.310
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-57	-448
TOTAL DO PASSIVO	1.132	1.377

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,81	2,42
LC (Liquidez Corrente)	3,81	2,28

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	254	295
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66	58
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	66	58
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	214	309
RESULTADO BRUTO	1.563	1.173
Despesas de Comercialização	98	136
Despesas Administrativas	1.540	1.531
Resultado Financeiro Líquido	17	34
Receitas Financeiras	27	45
Despesas Financeiras	10	12
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-57	-448
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-57	-448

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,8%	33,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,4%	26,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	18,13	19,09

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. SANTA RITA DE CASSIA, 278 - / Bairro:
FAROL – CEP: 57.051-600 // Maceió/AL

UNIODONTO MACEIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.112-5 CNPJ: 24.243.925/0001-21
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 61.040
 Beneficiários em dez/20: 60.418

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.298	7.718
Disponível	1.033	912
Realizável	7.265	6.806
Aplicações Financeiras	5.405	4.896
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.178	1.157
Aplicações Livres	4.227	3.739
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.333	1.373
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.308	1.322
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	51
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	54	65
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71	55
Bens e Títulos a Receber	186	233
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	214	184
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.637	1.726
Realizável a Longo Prazo	205	203
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	205	203
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.413	3.874
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.435	3.103
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.152	2.077
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.132	2.055
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.254	997
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29	29
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2	2
Provisão para IR e CSLL	2	2
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	469	403
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	507	359
Conta-Corrente de Cooperados	0	6

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.833	20.687
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.673	21.449
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.669	21.605
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	-156
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-840	-762
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.544	14.552
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.544	14.552
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.289	6.136
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.605	2.129
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	511	635
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	275	257
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	275	257
Imobilizado	1.153	1.250
Imóveis de Uso Próprio	936	1.003
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	936	1.003
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	217	247
Não Hospitalares / Odontológicos	217	247
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	16
TOTAL DO ATIVO	9.935	9.444

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,2%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	2,6%
Margem EBIT	4,7%	4,2%
Margem EBITDA	5,4%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	70,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	30,8%	31,0%
COMB	98,6%	102,6%
COMBA	99,9%	102,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	24,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.136	1.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33	36
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	36
Provisões	1.103	1.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.103	1.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.385	4.029
Capital Social / Patrimônio Social	2.801	2.729
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.112	923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.112	923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	473	377
TOTAL DO PASSIVO	9.935	9.444

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.095	1.494
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	994	961
RESULTADO BRUTO	7.901	7.304
Despesas de Comercialização	251	248
Despesas Administrativas	6.733	6.422
Resultado Financeiro Líquido	-289	-64
Receitas Financeiras	101	238
Despesas Financeiras	390	302
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	628	570
Imposto de Renda	11	25
Contribuição Social	6	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	611	529

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	13,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	79,5%	71,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	30,14	27,73

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

AVENIDA PAPA JOAO XXIII, 513 - / Bairro: ZONA
02 – CEP: 87.010-060 // Maringá/PR

UNIODONTO DE MARINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 38.114-4 CNPJ: 01.367.538/0001-00
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 23.713
Beneficiários em dez/20: 22.634

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.748	2.388
Disponível	139	52
Realizável	2.609	2.336
Aplicações Financeiras	2.037	1.771
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	539	527
Aplicações Livres	1.498	1.244
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	312	357
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	266	325
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	46	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	7
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	39
Bens e Títulos a Receber	200	151
Despesas Antecipadas	7	7
Conta-Corrente com Cooperados	13	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	164	180
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	930	891
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	606	639
Provisões de Prêmios / Contraprestações	195	190
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	195	190
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	41
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	411	408
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	11	6
Provisão para IR e CSLL	11	6
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	172	159
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1
Débitos Diversos	100	82
Conta-Corrente de Cooperados	1	1

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.208	5.560
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.509	5.822
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.509	5.822
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-300	-262
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.568	3.203
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.566	3.247
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	-45
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.640	2.358
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	839	958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	801	928
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	73	65
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79	92
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	79
Não Hospitalares / Odontológicos	76	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	14
Intangível	13	23
TOTAL DO ATIVO	2.912	2.568

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,7%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,8%	44,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	8,5%
Margem EBIT	8,4%	9,6%
Margem EBITDA	9,1%	10,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,5%	57,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,5%
DA (despesas administrativas)	31,3%	34,9%
COMB	90,0%	94,0%
COMBA	89,7%	93,0%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.540	1.205
Capital Social / Patrimônio Social	606	392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.089	934
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.089	934
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-156	-120
TOTAL DO PASSIVO	2.470	2.096

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,95	2,68
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,68

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	37	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	327	202
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	263	180
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	721	719
RESULTADO BRUTO	2.469	2.451
Despesas de Comercialização	79	81
Despesas Administrativas	1.942	1.942
Resultado Financeiro Líquido	22	57
Receitas Financeiras	69	101
Despesas Financeiras	47	43
Resultado Patrimonial	6	5
Receitas Patrimoniais	6	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	475	491
Imposto de Renda	21	12
Contribuição Social	12	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	442	472

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,06	19,47

UNIODONTO MOSSORÓ - COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DE MOSSORÓ E REGIÃO OESTE

Endereço Informações Cadastrais

AV DIOCESANA, 266 - / Bairro: NOVA BETANIA
- CEP: 59.603-200 // Mossoró/RN

UNIODONTO MOSSORÓ

Registro: 30.329-1

CNPJ: 02.313.780/0001-55

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 3.468

Beneficiários em dez/20: 3.042

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	705	548	PASSIVO CIRCULANTE	229	183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	797	829
Disponível	3	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	190	148	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	852	877
Realizável	702	536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	151	132	à Saúde	852	877
Aplicações Financeiras	441	258	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	441	258	Não Ganha - PPCNG	151	132	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	205	256	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	205	256	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54	-48
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	436	588
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	436	588
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	362	240
Bens e Títulos a Receber	4	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	138	192
Conta-Corrente com Cooperados	30	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	138	189
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MOSSORÓ - COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DE MOSSORÓ E REGIÃO OESTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33	29
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	33	29
Imobilizado	4	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	742	581

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,7%	4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,7%	52,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	1,0%
Margem EBIT	15,8%	2,6%
Margem EBITDA	16,0%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,6%	71,0%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,9%
DA (despesas administrativas)	46,9%	49,3%
COMB	103,1%	122,1%
COMBA	103,0%	122,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,3	111,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	10,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	224	197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	224	197
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	224	197
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	289	193
Capital Social / Patrimônio Social	154	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47	31
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47	31
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	88	-3
TOTAL DO PASSIVO	742	572

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,44
LC (Liquidez Corrente)	3,08	3,00

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	500	433
Despesas de Comercialização	12	15
Despesas Administrativas	374	408
Resultado Financeiro Líquido	0	1
Receitas Financeiras	13	13
Despesas Financeiras	13	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	113	10
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	112	8

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	50,5%	48,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,23	19,15

UNIODONTO PASSOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AROUCA, 717 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.900-152 // Passos/MG

UNIODONTO PASSOS

Registro: 41.972-9

CNPJ: 02.768.410/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 8.025

Beneficiários em dez/20: 7.870

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	735	452	PASSIVO CIRCULANTE	411	204	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.574	2.504
Disponível	68	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.776	2.637
Realizável	667	370	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.776	2.637
Aplicações Financeiras	610	311	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	311	Não Ganha - PPCNG	19	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	610	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	43	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-202	-133
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47	43	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.625	1.528
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.625	1.528
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	16	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	949	976
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	869	825	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	655	612	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	353	165			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	655	612						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PASSOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	86	85
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	86	85
Imobilizado	127	128
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	8
Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.604	1.277

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,9%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,5%	33,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	4,2%
Margem EBIT	6,2%	5,5%
Margem EBITDA	6,2%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,1%	61,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,8%
DA (despesas administrativas)	27,6%	26,0%
COMB	92,5%	89,8%
COMBA	92,7%	90,3%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	494	494
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	494	494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	494	494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	573	475
Capital Social / Patrimônio Social	94	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	498	375
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	498	375
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-19	0
TOTAL DO PASSIVO	1.479	1.172

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,79	2,21

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	60	111
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	107
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	27
RESULTADO BRUTO	887	838
Despesas de Comercialização	44	70
Despesas Administrativas	711	651
Resultado Financeiro Líquido	-6	-12
Receitas Financeiras	27	22
Despesas Financeiras	33	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	125	105
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	125	105

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	45,4%	29,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	27,28	26,92

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ALBUQUERQUE LINS, 635 - LOJA -
EDIFÍCIO MANTOVANI TOWER / Bairro: SANTA
CECÍLIA – CEP: 01.230-001 // São Paulo/SP

UNIODONTO PAULISTA

Registro: 36.159-3

CNPJ: 96.396.395/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 89.283

Beneficiários em dez/20: 81.277

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.821	6.317	PASSIVO CIRCULANTE	2.301	3.298	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.186	12.727
Disponível	118	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	791	1.465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.508	13.394
Realizável	5.704	6.303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	527	428	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.770	13.394
Aplicações Financeiras	3.094	2.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	739	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.116	2.078	Não Ganha - PPCNG	527	428	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	978	295	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.970	2.541	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.322	-668
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.897	2.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.187	6.212
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.187	6.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	73	86	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	254	993	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.015	1.035	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.999	6.514
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	85	88
Créditos Tributários e Previdenciários	111	462	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.462	1.025
Bens e Títulos a Receber	155	212	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.015	1.035	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	6	162
Conta-Corrente com Cooperados	373	715	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.886	1.875	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.176	1.045	Provisões	33	32	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	33	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	170			
Créditos Tributários e Previdenciários	60	27	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	327			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	303	269			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.116	1.018						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	35
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	207	257
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	199	247
Hospitalares / Odontológicos	30	34
Não Hospitalares / Odontológicos	169	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9	9
Intangível	493	539
TOTAL DO ATIVO	8.707	8.192

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,6%	57,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	5,8%
Margem EBIT	10,6%	6,9%
Margem EBITDA	11,5%	7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	14,5%	48,8%
DC (despesas comercialização)	19,0%	12,0%
DA (despesas administrativas)	60,1%	39,4%
COMB	93,6%	100,2%
COMBA	94,6%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,7	110,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	2,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.494	687
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.132	272
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.132	272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	362	415
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	362	415
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.912	4.207
Capital Social / Patrimônio Social	113	113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.200	3.477
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.200	3.477
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	600	617
TOTAL DO PASSIVO	8.707	8.192

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,53	1,92

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.455	863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	848	224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	240	107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	608	116
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	446	140
RESULTADO BRUTO	7.252	7.265
Despesas de Comercialização	1.557	1.532
Despesas Administrativas	4.922	5.011
Resultado Financeiro Líquido	-80	14
Receitas Financeiras	79	155
Despesas Financeiras	159	141
Resultado Patrimonial	12	0
Receitas Patrimoniais	12	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	705	736
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	705	734

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	82,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	8,16	9,74

UNIODONTO PAULO AFONSO COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. LANDULFO ALVES, 264 - SALA / Bairro:
CENTRO – CEP: 48.602-490 // Paulo Afonso/BA

Registro: 40.210-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 1.654
Beneficiários em dez/20: 1.273

CNPJ: 02.772.726/0001-78

UNIODONTO DE PAULO AFONSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	298	203	PASSIVO CIRCULANTE	128	101	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	556	552
Disponível	166	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	57	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	592	583
Realizável	132	101	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	42	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	592	583
Aplicações Financeiras	123	82	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22	21	Não Ganha - PPCNG	10	42	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	101	60	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	12	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37	-31
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	227	263
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	227	263
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	329	289
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	20
Créditos Tributários e Previdenciários	6	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PAULO AFONSO COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8	8
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	8	8
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	315	216

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,1%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,4%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,8%	51,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	3,4%
Margem EBIT	10,4%	3,7%
Margem EBITDA	10,8%	3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,8%	47,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,8%	49,4%
COMB	89,6%	97,0%
COMBA	89,0%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	20,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	170	115
Capital Social / Patrimônio Social	88	82
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34	17
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34	17
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48	16
TOTAL DO PASSIVO	315	216

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,01
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	10
RESULTADO BRUTO	326	286
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	271	273
Resultado Financeiro Líquido	4	6
Receitas Financeiras	4	6
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	-1	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	58	20
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	57	19

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	35,75	32,75

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALFARES JOSÉ CAETANO, 1352 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.400-123 // Piracicaba/SP

Registro: 34.600-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 52.204.526/0001-97

Beneficiários em dez/19: 79.881

Beneficiários em dez/20: 76.187

UNIODONTO DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.462	8.212	PASSIVO CIRCULANTE	3.106	3.852	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.076	17.403
Disponível	83	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.320	1.301	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.497	17.806
Realizável	9.380	8.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	185	205	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.497	17.806
Aplicações Financeiras	5.289	4.766	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.185	2.055	Não Ganha - PPCNG	185	205	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.104	2.711	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.368	2.462	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-421	-403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.248	2.332	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.189	12.647
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.146	12.508
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	121	130	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.131	1.088	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	62	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.887	4.755
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	200
Créditos Tributários e Previdenciários	231	316	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.723	3.047
Bens e Títulos a Receber	1.269	448	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	14	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	60	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.162	1.272
Conta-Corrente com Cooperados	208	145	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.896	3.512	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	407	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	186	186	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	186	186			
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	420	590			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	228	1.064			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	881	648			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	402						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	43	42
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	43	42
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.847	3.063
Imóveis de Uso Próprio	2.451	2.590
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.231	2.370
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	220
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	228	295
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	133	142
Imobilizações em Curso	95	153
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	169	179
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.358	11.724

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,5%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	1,1%
Margem EBIT	11,6%	2,7%
Margem EBITDA	13,3%	4,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,2%	72,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	39,3%	36,1%
COMB	97,8%	109,0%
COMBA	96,3%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,9	60,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.252	7.872
Capital Social / Patrimônio Social	1.439	1.481
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.686	6.277
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.686	6.277
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	128	114
TOTAL DO PASSIVO	12.358	11.724

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,24
LC (Liquidez Corrente)	3,05	2,13

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.561	1.775
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	682	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	321	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	362	229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.188	1.313
RESULTADO BRUTO	6.822	6.349
Despesas de Comercialização	36	41
Despesas Administrativas	5.535	6.281
Resultado Financeiro Líquido	211	157
Receitas Financeiras	373	426
Despesas Financeiras	162	268
Resultado Patrimonial	4	14
Receitas Patrimoniais	4	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.467	198
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.467	198

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,0%	26,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	15,35	18,51

UNIODONTO PIRASSUNUNGA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 1470 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.630-082 //
Pirassununga/SP

Registro: 37.894-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 4.803
Beneficiários em dez/20: 3.762

CNPJ: 02.260.283/0001-36

UNIODONTO DE PIRASSUNUNGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	631	649	PASSIVO CIRCULANTE	100	139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.234	1.315
Disponível	46	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	95	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.277	1.352
Realizável	585	555	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18	39	à Saúde	1.277	1.352
Aplicações Financeiras	515	503	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	88	86	Não Ganha - PPCNG	18	39	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	427	417	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	28	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43	-38
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	664	845
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	664	845
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17	20	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	570	469
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	210
Conta-Corrente com Cooperados	10	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	164	210
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PIRASSUNUNGA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22	7
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	22	7
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	656	659

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,6%	47,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	1,2%
Margem EBIT	3,2%	1,5%
Margem EBITDA	3,3%	1,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,8%	64,3%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,0%
DA (despesas administrativas)	52,4%	46,1%
COMB	108,5%	112,5%
COMBA	107,6%	110,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	23,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	7
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	7
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	541	513
Capital Social / Patrimônio Social	35	43
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	476	443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	476	443
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30	28
TOTAL DO PASSIVO	656	659

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,49	4,45
LC (Liquidez Corrente)	6,30	4,67

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	1
RESULTADO BRUTO	686	630
Despesas de Comercialização	27	27
Despesas Administrativas	647	607
Resultado Financeiro Líquido	9	22
Receitas Financeiras	13	24
Despesas Financeiras	4	2
Resultado Patrimonial	15	0
Receitas Patrimoniais	15	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	18
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	16

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,5%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	87,1%	95,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	25,13	23,53

UNIODONTO PONTA GROSSA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO CERRO AZUL, 618 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-210 // Ponta Grossa/PR

Registro: 31.581-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 9.971
Beneficiários em dez/20: 10.446

CNPJ: 82.621.210/0001-61

UNIODONTO PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	695	606	PASSIVO CIRCULANTE	400	302	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.606	1.590
Disponível	288	286	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	166	134	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.606	1.590
Realizável	407	320	Provisões de Prêmios / Contraprestações	98	90	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.606	1.590
Aplicações Financeiras	227	164	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	227	164	Não Ganha - PPCNG	98	90	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	130	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	139	130	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	774	704
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	68	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	774	704
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	832	886
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	316	297
Bens e Títulos a Receber	28	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	295	271
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	261	241	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	227	208	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169	111			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	36	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	218	199						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PONTA GROSSA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	11
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12	11
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	11
Imobilizado	22	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	21	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	956	847

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,7%	58,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	0,7%
Margem EBIT	1,4%	1,8%
Margem EBITDA	1,5%	1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,2%	44,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,1%	58,9%
COMB	103,3%	103,2%
COMBA	103,7%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	22,6

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	159	159
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	100	100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	100	100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	59	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	394	375
Capital Social / Patrimônio Social	145	149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	229	196
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	229	196
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20	29
TOTAL DO PASSIVO	953	836

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,01

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	245	244
RESULTADO BRUTO	895	937
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	885	937
Resultado Financeiro Líquido	-7	11
Receitas Financeiras	13	28
Despesas Financeiras	20	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3	11
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3	11

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,5%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	71,5%	65,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	13,09	13,44

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

Endereço

AV. INDEPENDÊNCIA, 914 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-072 // Porto
Alegre/RS

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.643-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 86.095
Beneficiários em dez/20: 89.640

CNPJ: 88.938.089/0001-82

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.733	8.046
Disponível	138	176
Realizável	8.595	7.870
Aplicações Financeiras	7.503	5.652
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.503	5.652
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	533	848
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	323	848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	210	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	249
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	318	988
Bens e Títulos a Receber	47	99
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	192	32
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.645	7.725
Realizável a Longo Prazo	4.643	3.759
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.610	3.759
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	34	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.415	3.678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.932	2.022
Provisões de Prêmios / Contraprestações	273	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	273	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	894	1.165
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	765	857
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	202	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	202	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	653	732
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	627	924
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.830	21.391
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.393	22.675
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.801	21.199
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	592	1.475
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.563	-1.284
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.174	10.404
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.675	10.404
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	500	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.655	10.987
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.273	9.460
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7.266	6.865
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	2.593

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	265	259
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	265	259
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	265	259
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.540	3.510
Imóveis de Uso Próprio	3.092	3.312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.092	3.312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	300	169
Hospitalares / Odontológicos	149	112
Não Hospitalares / Odontológicos	151	57
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	149	28
Intangível	197	197
TOTAL DO ATIVO	17.378	15.771

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,1%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,3%	41,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,8%	55,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	16,7%
Margem EBIT	13,5%	17,9%
Margem EBITDA	14,7%	18,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,9%	48,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	37,9%	37,9%
COMB	88,1%	87,9%
COMBA	87,8%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	40,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.477	3.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.248	3.449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.248	3.449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	229	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.487	8.645
Capital Social / Patrimônio Social	5.707	4.639
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.317	1.091
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.317	1.091
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.463	2.915
TOTAL DO PASSIVO	17.378	15.771

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,66
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,19

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.671	3.018
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.671	2.059
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	959
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.434	5.501
RESULTADO BRUTO	11.823	11.929
Despesas de Comercialização	287	298
Despesas Administrativas	8.645	8.102
Resultado Financeiro Líquido	63	41
Receitas Financeiras	174	285
Despesas Financeiras	111	244
Resultado Patrimonial	15	10
Receitas Patrimoniais	15	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.970	3.580
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.970	3.580

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	22,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	43,3%	51,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	21,52	21,07

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV JOÃO XXIII, 697 - / Bairro: SANTA MARIA -
CEP: 38.408-056 // Uberlândia/MG

UNIODONTO UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.445-1 CNPJ: 26.185.199/0001-63
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 81.953
Beneficiários em dez/20: 88.057

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.575	3.204
Disponível	161	95
Realizável	4.414	3.109
Aplicações Financeiras	2.199	1.235
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	183	179
Aplicações Livres	2.017	1.056
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.602	1.524
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.601	1.524
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	16
Bens e Títulos a Receber	561	307
Despesas Antecipadas	8	10
Conta-Corrente com Cooperados	16	18
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.332	4.118
Realizável a Longo Prazo	2.317	2.102
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.317	2.102
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.665	1.164
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	524	449
Provisões de Prêmios / Contraprestações	465	385
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	465	385
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	58	65
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	378	315
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	743	396
Conta-Corrente de Cooperados	21	3

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.935	16.965
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.470	17.408
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.470	17.408
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-535	-443
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.303	10.208
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.309	10.203
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	5
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.633	6.757
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	249	251
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	432	619
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	432	619
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	67	67
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.917	1.899
Imóveis de Uso Próprio	1.530	740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.530	740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	407	303
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	156	175
Imobilizações em Curso	251	128
Outras Imobilizações	967	827
Intangível	14	30
Intangível	31	50
TOTAL DO ATIVO	9.907	7.322

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,8%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,5%	40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	1,0%
Margem EBIT	9,9%	1,8%
Margem EBITDA	10,7%	2,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,9%	60,2%
DC (despesas comercialização)	5,3%	5,1%
DA (despesas administrativas)	35,0%	34,5%
COMB	92,2%	99,8%
COMBA	92,7%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.400	2.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.425	2.102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.425	2.102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	975	747
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	975	747
Tributos e Contribuições	975	747
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.842	3.309
Capital Social / Patrimônio Social	1.705	1.656
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.870	1.512
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.870	1.512
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.267	140
TOTAL DO PASSIVO	9.907	7.322

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,32
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,75

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	315	231
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	315	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	86	518
RESULTADO BRUTO	8.880	6.831
Despesas de Comercialização	959	870
Despesas Administrativas	6.277	5.861
Resultado Financeiro Líquido	-98	65
Receitas Financeiras	183	210
Despesas Financeiras	281	145
Resultado Patrimonial	-55	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	55	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.491	165
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.491	165

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,4%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	54,8%
CE (Composição do endividamento)	32,9%	29,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	18,05	17,22

UNIODONTO RIO GRANDE-LITORAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LUIZ LOREA, 263 - / Bairro: CENTRO – CEP:
96.200-350 // Rio Grande/RS

Registro: 36.796-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 6.038
Beneficiários em dez/20: 6.203

CNPJ: 02.662.309/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.606	1.489	PASSIVO CIRCULANTE	262	180	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.702	1.707
Disponível	13	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	163	69	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.777	1.778
Realizável	1.593	1.446	Provisões de Prêmios / Contraprestações	163	69	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.777	1.778
Aplicações Financeiras	1.290	1.186	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	163	69	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.290	1.186	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	247	226	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-75	-71
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	231	209	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	518	748
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	518	748
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	17	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.184	958
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	679
Créditos Tributários e Previdenciários	42	28	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	641	92
Bens e Títulos a Receber	13	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.159	1.147	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	41	56			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO RIO GRANDE-LITORAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	46	45
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	46	45
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	46	45
Imobilizado	1.073	1.091
Imóveis de Uso Próprio	985	1.008
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	985	1.008
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	88	83
Hospitalares / Odontológicos	39	26
Não Hospitalares / Odontológicos	49	58
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.765	2.637

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,9%	74,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	17,9%
Margem EBIT	23,2%	20,4%
Margem EBITDA	25,7%	23,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	30,4%	43,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	55,4%	59,2%
COMB	86,7%	103,7%
COMBA	85,5%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	55,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.463	2.445
Capital Social / Patrimônio Social	1.112	1.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.213	1.175
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.213	1.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	139	133
TOTAL DO PASSIVO	2.765	2.637

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,46	7,82
LC (Liquidez Corrente)	6,12	8,25

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	641	92
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	488	430
RESULTADO BRUTO	1.309	1.278
Despesas de Comercialização	14	12
Despesas Administrativas	944	1.010
Resultado Financeiro Líquido	24	64
Receitas Financeiras	40	88
Despesas Financeiras	17	23
Resultado Patrimonial	5	4
Receitas Patrimoniais	5	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	379	324
Imposto de Renda	5	12
Contribuição Social	3	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	371	305

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,8%	41,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,9%	7,3%
CE (Composição do endividamento)	87,1%	94,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,06	23,96

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUINTINO BANDEIRA, 64 - 1º ANDAR -
EDIF. SAMPAIO / Bairro: SÃO GERALDO – CEP:
90.220-050 // Porto Alegre/RS

UNIODONTO/RS

Registro: 30.542-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 12.086
Beneficiários em dez/20: 11.331

CNPJ: 72.120.124/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.152	1.801	PASSIVO CIRCULANTE	191	215	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.691	2.596
Disponível	299	244	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	92	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.844	2.733
Realizável	1.853	1.557	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.844	2.733
Aplicações Financeiras	1.612	1.378	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.612	1.378	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	123	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	-137
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	89	92	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.032	1.186
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	92	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.032	1.186
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	52	31	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	79	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.659	1.409
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	9
Créditos Tributários e Previdenciários	53	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	138
Bens e Títulos a Receber	3	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	14
Conta-Corrente com Cooperados	41	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	615	639	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	46			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	60	77			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	45	39
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	45	39
Imobilizado	570	600
Imóveis de Uso Próprio	502	524
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	502	524
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35	29
Hospitalares / Odontológicos	2	3
Não Hospitalares / Odontológicos	33	26
Imobilizações em Curso	33	47
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.767	2.440

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,9%	54,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	4,2%
Margem EBIT	13,1%	4,3%
Margem EBITDA	14,7%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,3%	45,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,4%	51,6%
COMB	83,8%	97,3%
COMBA	83,4%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	27,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74	74
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	74	74
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	74	74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.502	2.151
Capital Social / Patrimônio Social	302	301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.910	1.850
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.910	1.850
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	290	0
TOTAL DO PASSIVO	2.767	2.440

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,11	6,24
LC (Liquidez Corrente)	11,25	8,39

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	45	124
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	154	149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	145	149
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.559	1.408
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.223	1.339
Resultado Financeiro Líquido	11	39
Receitas Financeiras	12	40
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	5	2
Receitas Patrimoniais	5	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	352	110
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	352	110

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	24,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,6%	11,8%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	74,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	19,80	18,77

UNIODONTO SÃO CARLOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA 15 DE NOVEMBRO, 2597 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.560-241 // São Carlos/SP

UNIODONTO SÃO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.552-5 CNPJ: 54.912.241/0001-36
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 12.232
Beneficiários em dez/20: 12.090

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.617	1.385
Disponível	6	2
Realizável	1.611	1.382
Aplicações Financeiras	774	312
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	774	312
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212	321
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	168	273
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	95	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	9
Bens e Títulos a Receber	512	741
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	922	931
Realizável a Longo Prazo	80	27
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	80	27

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	726	724
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	222	159
Provisões de Prêmios / Contraprestações	69	33
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	69	33
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	153	126
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54	73
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	151
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	313	334
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.533	4.487
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.769	4.680
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.769	4.680
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-193
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.509	3.082
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.509	3.082
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.023	1.405
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	108
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.418	1.653
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	523	438
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO SÃO CARLOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	794	855
Imóveis de Uso Próprio	784	389
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	414	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	370	389
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	47
Não Hospitalares / Odontológicos	11	47
Imobilizações em Curso	0	419
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.539	2.316

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,7%	46,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	3,6%
Margem EBIT	7,0%	4,4%
Margem EBITDA	8,3%	5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,4%	68,7%
DC (despesas comercialização)	4,5%	2,9%
DA (despesas administrativas)	45,5%	39,8%
COMB	105,4%	111,4%
COMBA	106,3%	111,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	14,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	229	271
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80	27
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	243
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	149	243
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.585	1.321
Capital Social / Patrimônio Social	143	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.216	1.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.216	1.143
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	226	33
TOTAL DO PASSIVO	2.539	2.316

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,42
LC (Liquidez Corrente)	2,23	1,91

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	895	1.215
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	131	128
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98	128
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	836	950
RESULTADO BRUTO	2.572	2.088
Despesas de Comercialização	205	129
Despesas Administrativas	2.064	1.786
Resultado Financeiro Líquido	-37	-11
Receitas Financeiras	14	26
Despesas Financeiras	51	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	266	161
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	266	161

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,3%	36,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,6%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	72,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	32,12	29,77

UNIODONTO SÃO JOSÉ DO RIO PRETO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA INDEPENDENCIA, 2651 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 15.010-110 // São José do Rio Preto/SP

Registro: 30.325-9

CNPJ: 53.206.108/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 13.619

Beneficiários em dez/20: 13.691

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.007	771	PASSIVO CIRCULANTE	348	294	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.567	3.194
Disponível	30	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	109	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.809	3.440
Realizável	977	727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	88	87	à Saúde	3.809	3.440
Aplicações Financeiras	724	474	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	724	474	Não Ganha - PPCNG	88	87	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	196	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	171	175	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	22	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-242	-246
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	22	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.783	1.570
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.783	1.570
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.784	1.624
Bens e Títulos a Receber	36	37	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	77
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	205	235
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	239	223	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	205	235
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	73			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	110	69			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	56	41			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SÃO JOSÉ DO RIO PRETO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	184	163
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	114	87
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	114	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	70	76
Intangível	24	29
TOTAL DO ATIVO	1.246	994

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,7%	50,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	3,6%
Margem EBIT	6,4%	5,5%
Margem EBITDA	7,6%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,0%	49,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	3,0%
DA (despesas administrativas)	44,2%	43,5%
COMB	94,9%	95,6%
COMBA	95,1%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	5,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	898	700
Capital Social / Patrimônio Social	28	28
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	702	574
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	702	574
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	168	98
TOTAL DO PASSIVO	1.246	994

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,62
LC (Liquidez Corrente)	2,89	2,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	109	139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103	139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	100	174
RESULTADO BRUTO	1.808	1.624
Despesas de Comercialização	26	95
Despesas Administrativas	1.576	1.389
Resultado Financeiro Líquido	-8	-26
Receitas Financeiras	22	34
Despesas Financeiras	31	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	198	115
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	198	115

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	22,10	23,94

UNIODONTO SUDOESTE GOIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NIVALDO RIBEIRO, 5 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.901-120 // Rio Verde/GO

Registro: 31.487-1

CNPJ: 02.033.677/0001-51

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 12.699

Beneficiários em dez/20: 12.299

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.497	2.253	PASSIVO CIRCULANTE	575	581	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.401	4.688
Disponível	254	204	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	366	378	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.617	4.867
Realizável	2.243	2.049	Provisões de Prêmios / Contraprestações	147	133	à Saúde	4.617	4.867
Aplicações Financeiras	1.914	1.588	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	147	133	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.914	1.588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	306	436	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	252	364	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	220	244	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-216	-179
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	72	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.125	2.857
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.125	2.857
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.276	1.831
Bens e Títulos a Receber	18	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	43
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66	86
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	698	673	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	47	76
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	26			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	117	115			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUDOESTE GOIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	143	110
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	511	550
Imóveis de Uso Próprio	416	424
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	416	424
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	94	126
Hospitalares / Odontológicos	63	92
Não Hospitalares / Odontológicos	31	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	45	13
TOTAL DO ATIVO	3.195	2.926

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,2%	22,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,9%	32,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,2%	36,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	13,9%
Margem EBIT	18,1%	15,3%
Margem EBITDA	18,6%	15,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,3%	60,9%
DC (despesas comercialização)	3,0%	2,1%
DA (despesas administrativas)	28,2%	21,9%
COMB	79,5%	85,0%
COMBA	79,0%	84,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	44,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	30,8

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	294	347
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	283	311
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	283	311
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	37
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.327	1.997
Capital Social / Patrimônio Social	1.157	1.175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	511	428
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	511	428
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	659	394
TOTAL DO PASSIVO	3.195	2.926

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,43
LC (Liquidez Corrente)	4,34	3,87

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	19	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	117	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	178	217
RESULTADO BRUTO	2.078	1.714
Despesas de Comercialização	134	99
Despesas Administrativas	1.240	1.027
Resultado Financeiro Líquido	29	45
Receitas Financeiras	67	86
Despesas Financeiras	37	41
Resultado Patrimonial	25	44
Receitas Patrimoniais	32	44
Despesas Patrimoniais	7	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	758	678
Imposto de Renda	10	17
Contribuição Social	6	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	742	650

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,2%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	66,2%	62,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	29,70	30,67

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RESK SALIN CARONE, 50 - EDIF IBISA /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-310
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

Registro: 37.071-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 22.861
Beneficiários em dez/20: 26.206

CNPJ: 02.580.965/0001-26

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.469	1.368	PASSIVO CIRCULANTE	883	689	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.942	4.682
Disponível	71	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	540	499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.154	4.854
Realizável	2.398	1.350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	98	84	à Saúde	5.154	4.853
Aplicações Financeiras	1.467	787	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	439	413	Não Ganha - PPCNG	98	84	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.028	374	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	419	413	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	419	413	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-212	-171
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	438	413	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.698	3.469
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.672	3.057
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	413
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.244	1.213
Bens e Títulos a Receber	457	105	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	11
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	294	379
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	258	174	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	289	375
Realizável a Longo Prazo	83	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	221	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	121	75			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	83	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	63	60
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	62	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	27	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	34	40
Intangível	50	0
TOTAL DO ATIVO	2.728	1.542

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,6%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	108,0%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,1%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,5%	0,9%
Margem EBIT	19,8%	2,4%
Margem EBITDA	20,1%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,6%	74,1%
DC (despesas comercialização)	5,0%	4,8%
DA (despesas administrativas)	25,3%	25,5%
COMB	84,9%	104,3%
COMBA	85,2%	104,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,3

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	83	47
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	83	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	83	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	847	762
Capital Social / Patrimônio Social	194	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	653	594
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	653	594
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.812	1.498

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,64	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,80	1,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	129	129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	83	104
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.428	1.474
Despesas de Comercialização	246	224
Despesas Administrativas	1.250	1.192
Resultado Financeiro Líquido	-17	-19
Receitas Financeiras	47	50
Despesas Financeiras	65	69
Resultado Patrimonial	1	4
Receitas Patrimoniais	1	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	915	44
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	915	44

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	93,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,05	17,90

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA DEZOITO B, 19 - / Bairro: VILA SANTA
CECILIA – CEP: 27.260-100 // Volta Redonda/RJ

Registro: 36.317-1

CNPJ: 72.261.803/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 26.742

Beneficiários em dez/20: 19.281

UNIODONTO SUL FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.031	1.779	PASSIVO CIRCULANTE	1.607	2.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.441	6.721
Disponível	57	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	319	440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.714	6.926
Realizável	1.974	1.646	Provisões de Prêmios / Contraprestações	214	224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.714	6.926
Aplicações Financeiras	377	367	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	377	367	Não Ganha - PPCNG	214	224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	451	587	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-274	-205
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	451	587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.526	3.548
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.617	3.613
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	66	157	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-91	-65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	38	41	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.914	3.173
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	239	626
Créditos Tributários e Previdenciários	548	461	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	38
Bens e Títulos a Receber	146	191	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	414	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.915	3.125	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.422	2.625	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	44	38
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	2			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	595	882			
Títulos e Créditos a Receber	15	2.463	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	528	751			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	164	257			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	199	162						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.208	0						

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30	29
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	16	29
Imobilizado	455	462
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	61
Não Hospitalares / Odontológicos	410	401
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	10
TOTAL DO ATIVO	4.945	4.904

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-20,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	-2684,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,8%	53,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-14,7%
Margem EBIT	8,9%	-6,8%
Margem EBITDA	9,6%	-6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,2%	52,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	46,6%	59,0%
COMB	86,8%	113,6%
COMBA	93,5%	122,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	6,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.091	2.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	191	154
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	191	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.387	2.080
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.387	2.080
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	513	301
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	247	37
Capital Social / Patrimônio Social	905	797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-686	-789
TOTAL DO PASSIVO	4.945	4.904

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,26	0,76

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	669	235
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	280	235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	389	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.528	3.594
Despesas de Comercialização	63	122
Despesas Administrativas	3.003	3.967
Resultado Financeiro Líquido	-461	-484
Receitas Financeiras	104	41
Despesas Financeiras	565	525
Resultado Patrimonial	5	0
Receitas Patrimoniais	5	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7	-979
Imposto de Renda	2	5
Contribuição Social	1	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3	-988

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,0%	99,2%
CE (Composição do endividamento)	34,2%	47,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,28	21,20

UNIODONTO TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. SOUZA ALVES, 728 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 12.020-030 // Taubaté/SP

Registro: 31.935-0

CNPJ: 02.030.488/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 13.423

Beneficiários em dez/20: 9.702

UNIODONTO TAUBATE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.776	1.364	PASSIVO CIRCULANTE	445	517	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.271	5.468
Disponível	244	151	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	117	134	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.524	5.558
Realizável	1.532	1.213	Provisões de Prêmios / Contraprestações	113	134	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.524	5.558
Aplicações Financeiras	1.006	637	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	716	371	Não Ganha - PPCNG	113	134	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	290	266	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	353	424	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-253	-89
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	266	346	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.985	3.814
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.985	3.814
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	87	78	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	49	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	40	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.286	1.654
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Créditos Tributários e Previdenciários	31	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.382	213
Bens e Títulos a Receber	93	129	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25	40	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.136	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.163	1.199	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	607	592	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	317	301	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164	171			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	18			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	108	153			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	291	291						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	64
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	492	544
Imóveis de Uso Próprio	402	425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	402	425
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	90	119
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	90	119
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.939	2.564

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,8%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	1,3%
Margem EBIT	11,9%	2,3%
Margem EBITDA	13,7%	3,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,7%	69,7%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,3%
DA (despesas administrativas)	36,8%	25,2%
COMB	98,8%	96,2%
COMBA	98,5%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	291	169
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	169
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	169
Tributos e Contribuições	291	169
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.204	1.878
Capital Social / Patrimônio Social	228	261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.670	1.558
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.670	1.558
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	306	59
TOTAL DO PASSIVO	2.939	2.564

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,24	2,85
LC (Liquidez Corrente)	3,99	2,64

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	246	213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	171	147
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	904	205
RESULTADO BRUTO	1.596	1.519
Despesas de Comercialização	43	69
Despesas Administrativas	1.203	1.379
Resultado Financeiro Líquido	9	-2
Receitas Financeiras	41	56
Despesas Financeiras	31	58
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	360	69
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	360	69

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	75,4%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	25,45	34,39

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL MANOEL BORGES, 618 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 38.060-340 //
Uberaba/MG

UNIODONTO DE UBERABA

Registro: 37.056-8

CNPJ: 17.333.055/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 28.347

Beneficiários em dez/20: 30.442

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.811	2.841	PASSIVO CIRCULANTE	1.187	1.016	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.896	8.671
Disponível	188	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	691	700	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.370	9.087
Realizável	2.624	2.789	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.370	9.087
Aplicações Financeiras	1.686	1.697	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.150	1.697	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	535	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	776	950	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-474	-415
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	776	950	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.208	5.280
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.201	5.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	691	683	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	38
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	25	39	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.688	3.391
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	103	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.581	676	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	145	67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	3	5			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	218	189			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	263	117			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	145	67						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	66	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	66	56
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	66	56
Imobilizado	1.360	543
Imóveis de Uso Próprio	934	345
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	934	345
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	426	198
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	203	115
Imobilizações em Curso	223	83
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.392	3.517

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,9%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,1%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,3%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	4,9%
Margem EBIT	11,7%	5,7%
Margem EBITDA	12,4%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,3%	60,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,4%	29,2%
COMB	79,6%	90,1%
COMBA	80,1%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	112	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	112	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.176	2.013
Capital Social / Patrimônio Social	283	276
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.893	1.737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.893	1.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.476	3.096

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,69
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,80

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	461	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	403	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	379	452
RESULTADO BRUTO	3.848	2.910
Despesas de Comercialização	75	0
Despesas Administrativas	2.797	2.535
Resultado Financeiro Líquido	-55	61
Receitas Financeiras	54	110
Despesas Financeiras	109	49
Resultado Patrimonial	11	12
Receitas Patrimoniais	11	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	931	447
Imposto de Renda	9	16
Contribuição Social	6	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	917	422

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,0%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	30,8%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	93,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	25,54	26,14

UNIODONTO VALE DO SINOS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço

RUA 1º DE MARÇO, 217 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.010-210 // São Leopoldo/RS

UNIODONTO VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.629-5 CNPJ: 03.264.151/0001-45
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 10.768
 Beneficiários em dez/20: 11.475

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	357	450	PASSIVO CIRCULANTE	605	528	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.141	2.139
Disponível	5	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	140	30	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.196	2.194
Realizável	352	427	Provisões de Prêmios / Contraprestações	36	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.196	2.194
Aplicações Financeiras	77	54	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	36	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	77	54	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	128	110	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-55	-54
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	79	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	957	1.027
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	103	30	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	957	1.027
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	49	40	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	17	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.184	1.112
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	123	139	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	459	661
Bens e Títulos a Receber	4	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	459	661
Conta-Corrente com Cooperados	20	104	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128	132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	183			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	242	258			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	92	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO VALE DO SINOS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	23	22
Imobilizado	104	110
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45	49
Não Hospitalares / Odontológicos	20	22
Imobilizações em Curso	26	27
Outras Imobilizações	7	2
Intangível	52	59
TOTAL DO ATIVO	485	581

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-80,7%	-34,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	105,6%	260,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,8%	59,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,3%	-9,3%
Margem EBIT	-9,5%	-4,1%
Margem EBITDA	-9,0%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,7%	48,0%
DC (despesas comercialização)	4,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,2%	63,4%
COMB	104,6%	111,4%
COMBA	114,0%	117,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	10,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	251	130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	149	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	102	130
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-371	-76
Capital Social / Patrimônio Social	129	123
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	77	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-576	-199
TOTAL DO PASSIVO	485	581

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,42	0,68
LC (Liquidez Corrente)	0,59	0,85

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	149	128
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	128
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	373	318
RESULTADO BRUTO	1.066	1.263
Despesas de Comercialização	100	0
Despesas Administrativas	1.181	1.357
Resultado Financeiro Líquido	-177	-105
Receitas Financeiras	11	5
Despesas Financeiras	188	111
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-391	-198
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-392	-199

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,5%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	176,5%	113,1%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	80,3%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,31	16,89

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DOUTOR GAMA RODRIGUES, 365 - /
Bairro: CRUZ – CEP: 12.606-080 // Lorena/SP

Registro: 38.265-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 16.576
Beneficiários em dez/20: 16.802

CNPJ: 02.149.799/0001-08

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.080	2.481	PASSIVO CIRCULANTE	992	980	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.939	6.320
Disponível	355	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	714	707	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.092	6.450
Realizável	2.724	2.468	Provisões de Prêmios / Contraprestações	214	208	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.092	6.450
Aplicações Financeiras	1.761	1.724	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	514	503	Não Ganha - PPCNG	214	208	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.248	1.221	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	516	474	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	-129
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	455	385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.973	4.809
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.973	4.708
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	61	88	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	499	499	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	101
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.965	1.512
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	96	78	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	173	128
Bens e Títulos a Receber	219	129	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	132	64	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	437	420	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	68	68	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	171	178			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	96	82			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	72	71
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	72	71
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	72	71
Imobilizado	297	280
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	175	192
Não Hospitalares / Odontológicos	124	132
Imobilizações em Curso	51	60
Outras Imobilizações	104	69
Intangível	18	19
	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.517	2.900

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,3%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,1%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	27,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	3,6%
Margem EBIT	11,6%	3,6%
Margem EBITDA	11,9%	3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,9%	76,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,7%	24,9%
COMB	90,7%	101,0%
COMBA	90,7%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.457	1.853
Capital Social / Patrimônio Social	322	275
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.632	1.478
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.632	1.478
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	504	100
TOTAL DO PASSIVO	3.517	2.900

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,97	2,43
LC (Liquidez Corrente)	3,10	2,53

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	173	128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	84	-66
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	71	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	-77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.055	1.705
Despesas de Comercialização	9	1
Despesas Administrativas	1.406	1.576
Resultado Financeiro Líquido	2	97
Receitas Financeiras	48	98
Despesas Financeiras	45	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	642	227
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	642	227

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,1%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	93,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	29,87	29,61

UNIODONTO VITÓRIA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALBERTO DE OLIVEIRA SANTOS, 42 -
SALAS 1912 A 1915 / Bairro: CENTRO – CEP:
29.010-901 // Vitória/ES

UNIODONTO VITÓRIA

Registro: 30.827-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 9.250
Beneficiários em dez/20: 10.144

CNPJ: 28.423.044/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	219	305	PASSIVO CIRCULANTE	274	103	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.401	1.166
Disponível	95	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	63	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.477	1.186
Realizável	123	264	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20	62	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.477	1.186
Aplicações Financeiras	0	12	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	20	62	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	89	59	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-75	-20
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	89	59	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	437	401
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	437	401
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	964	765
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	50
Bens e Títulos a Receber	0	193	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73	37	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	23	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO VITÓRIA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	1
Imobilizado	7	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	37
Não Hospitalares / Odontológicos	7	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	291	342

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-72,3%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,8%	36,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	1,6%
Margem EBIT	8,8%	4,6%
Margem EBITDA	9,0%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,2%	34,4%
DC (despesas comercialização)	18,1%	1,5%
DA (despesas administrativas)	40,5%	31,0%
COMB	89,9%	66,9%
COMBA	94,8%	68,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,6	139,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	0,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-58	240
Capital Social / Patrimônio Social	497	501
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	6
Reservas	12	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-567	-267
TOTAL DO PASSIVO	249	342

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,79	2,97
LC (Liquidez Corrente)	0,80	2,97

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	50
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	393
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	936	422
Despesas de Comercialização	254	17
Despesas Administrativas	567	361
Resultado Financeiro Líquido	-73	-26
Receitas Financeiras	8	9
Despesas Financeiras	81	35
Resultado Patrimonial	2	1
Receitas Patrimoniais	2	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42	18
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	42	18

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	105,6%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	11,95	11,42

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA AÇU, 665 - / Bairro: TIROL – CEP: 59.020-110 // Natal/RN

UNIODONTO/RN

Registro: 34.531-8

CNPJ: 08.237.810/0001-78

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 77.255

Beneficiários em dez/20: 75.842

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.975	7.811	PASSIVO CIRCULANTE	3.912	4.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.213	19.840
Disponível	4.550	3.913	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.804	3.406	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.007	20.557
Realizável	4.425	3.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	895	844	à Saúde	22.007	20.557
Aplicações Financeiras	2.889	2.641	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.889	2.641	Não Ganha - PPCNG	895	844	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	885	953	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	885	953	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	815	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-794	-717
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.871	1.747	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.688	14.160
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.565	13.995
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	29	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	50	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	123	165
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	157	153	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	81	50	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.524	5.680
Bens e Títulos a Receber	460	119	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	8
Despesas Antecipadas	18	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.335	1.160
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.341	1.856	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	568	578
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	611	467			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	416	430			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	2.303	1.823
Imóveis de Uso Próprio	1.483	1.519
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.483	1.519
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	299	304
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	521	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.316	9.668

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,5%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,3%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,6%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	2,7%
Margem EBIT	12,0%	5,4%
Margem EBITDA	12,5%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,5%	71,4%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,3%
DA (despesas administrativas)	24,1%	24,0%
COMB	90,5%	97,7%
COMBA	91,1%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	20,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.313	5.315
Capital Social / Patrimônio Social	2.039	1.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.274	2.909
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.269	2.904
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	461
TOTAL DO PASSIVO	9.225	9.668

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,29	1,79

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	767	582
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-84	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.012	914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	438	402
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	574	512
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.769	5.850
Despesas de Comercialização	410	462
Despesas Administrativas	5.109	4.759
Resultado Financeiro Líquido	-117	-24
Receitas Financeiras	302	416
Despesas Financeiras	419	440
Resultado Patrimonial	2	16
Receitas Patrimoniais	26	20
Despesas Patrimoniais	24	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.135	622
Imposto de Renda	28	52
Contribuição Social	17	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.091	542

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	23,03	21,85

UNIODONTO-NORDESTE, CENTRAL REGIONAL DAS COOP. ODONT. DO NORD. DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA FERDES LIMA, 8 - SALA 606 -
EMPRESARIAL CENTENÁRIO OFFICE / Bairro:
FAROL – CEP: 57.050-000 // Maceió/AL

UNIODONTO-NORDESTE

Registro: 41.617-7

CNPJ: 40.639.163/0001-33

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 4.211

Beneficiários em dez/20: 3.227

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	491	507	PASSIVO CIRCULANTE	75	93	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	701	813
Disponível	160	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	82	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	728	840
Realizável	331	369	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19	82	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	728	840
Aplicações Financeiras	199	215	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	19	82	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	199	215	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	136	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-27
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	112	129	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	480	567
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	480	567
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	221	247
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	18	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	96	112
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	11	24
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO-NORDESTE, CENTRAL REGIONAL DAS COOP. ODONT. DO NORD. DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	8
Imobilizado	3	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	5
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	503	519

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,2%	43,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	8,0%
Margem EBIT	10,8%	11,0%
Margem EBITDA	11,1%	11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,5%	69,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	2,3%
DA (despesas administrativas)	35,5%	31,8%
COMB	104,6%	103,7%
COMBA	104,1%	105,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	60,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44	70
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44	70
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44	70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	385	292
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	186	147
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	186	147
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	54	0
TOTAL DO PASSIVO	503	454

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,14	3,12
LC (Liquidez Corrente)	6,56	5,47

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	85	89
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	317	356
Despesas de Comercialização	5	19
Despesas Administrativas	249	258
Resultado Financeiro Líquido	3	-12
Receitas Financeiras	13	11
Despesas Financeiras	9	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	67	67
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	66	65

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,6%	31,3%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	57,1%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,62	16,35

UNIVERSAL PLANO ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LARA CAMPOS, 183 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 18.530-000 // Tietê/SP

Registro: 41.334-8

CNPJ: 67.363.341/0001-00

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 6.151

Beneficiários em dez/20: 6.313

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019	Passivo (x mil)	4T2020	4T2019	DRE (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	326	248	PASSIVO CIRCULANTE	98	119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.098	1.083
Disponível	21	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	82	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.168	1.156
Realizável	305	244	Provisões de Prêmios / Contraprestações	60	65	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.168	1.156
Aplicações Financeiras	137	133	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25	24	Não Ganha - PPCNG	60	65	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	112	109	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	91	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-73
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	80	80	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	275	289
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	275	289
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	823	794
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	83	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIVERSAL PLANO ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	83	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83	10
Hospitalares / Odontológicos	9	10
Não Hospitalares / Odontológicos	74	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	410	258

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	-19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,5%	-26,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,4%	73,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	-4,6%
Margem EBIT	13,7%	-1,5%
Margem EBITDA	14,0%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	25,1%	26,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,1%	71,2%
COMB	86,2%	97,9%
COMBA	88,6%	98,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	30,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	22,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	215	189
Capital Social / Patrimônio Social	262	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-50	0
TOTAL DO PASSIVO	314	308

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,32	2,08
LC (Liquidez Corrente)	3,32	2,08

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	818	794
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	671	771
Resultado Financeiro Líquido	-30	-9
Receitas Financeiras	4	15
Despesas Financeiras	34	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	117	15
Imposto de Renda	13	6
Contribuição Social	8	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	55
RESULTADO LÍQUIDO	96	-50

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,3%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	14,58	15,06

UNIVERSO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOÃO TEIXEIRA, Qd 02 Lote 06 - SALA
09 PARTE A / Bairro: CENTRO – CEP: 72.800-
630 // Luziânia/GO

UNIVERSO ADMINISTRADORA

Registro: 41.856-1

CNPJ: 14.247.057/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.142	1.756	PASSIVO CIRCULANTE	4.571	1.148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.365	5.955
Disponível	616	351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.722	6.339
Realizável	4.526	1.405	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	223	218	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	223	218	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.722	6.339
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.299	1.184	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-357	-384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.602	1.184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.697	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.331	876	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.365	5.955
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	58	88	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	20
Bens e Títulos a Receber	2	2	Comercialização sobre Operações	58	102	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.215	686	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38	60	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	31	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	31	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	195	222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	19			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIVERSO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	18
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	18
Imobilizado	34	42
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	39
Imobilizações em Curso	0	4
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.181	1.816

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	47,1%	145,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	400,6%	394,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,2%	95,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,5%	44,3%
Margem EBIT	68,2%	60,6%
Margem EBITDA	68,4%	60,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	16,1%	21,0%
DA (despesas administrativas)	20,8%	19,9%
COMB	37,0%	40,9%
COMBA	39,7%	40,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	144,2	71,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	609	668
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	509	568
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	509	568
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.181	1.816

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,53

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.377	5.661
Despesas de Comercialização	865	1.248
Despesas Administrativas	1.117	1.187
Resultado Financeiro Líquido	-368	96
Receitas Financeiras	188	300
Despesas Financeiras	556	204
Resultado Patrimonial	78	83
Receitas Patrimoniais	78	83
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.104	3.405
Imposto de Renda	481	559
Contribuição Social	182	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.441	2.637

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,2%	63,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

UNIX SAÚDE S.A

Endereço

RUA ARQUIMEDES GONÇALVES, 219 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 40.050-300 // Salvador/BA

UNIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.813-7

CNPJ: 11.076.382/0001-53

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 12.920

Beneficiários em dez/20: 9.676

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.656	8.314
Disponível	961	834
Realizável	10.695	7.481
Aplicações Financeiras	10.355	6.728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.917	1.881
Aplicações Livres	8.438	4.847
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197	694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	197	694
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	0
Bens e Títulos a Receber	124	58
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.162	3.957
Realizável a Longo Prazo	167	130
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	167	130
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.024	5.828
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.574	4.391
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.223	1.221
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.223	1.221
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.604	1.173
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	741	1.987
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6	10
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	65	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.326	874
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	346	20
Débitos Diversos	714	541
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.070	26.333
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.383	27.580
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.383	27.580
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.314	-1.247
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.813	16.450
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.818	16.602
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	-153
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.257	9.883
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	338	216
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	338	216
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.993	3.824
Imóveis de Uso Próprio	3.280	3.440
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.240	3.400
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40	40
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	337	145
Hospitalares / Odontológicos	162	14
Não Hospitalares / Odontológicos	175	131
Imobilizações em Curso	88	0
Outras Imobilizações	289	239
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	15.818	12.271

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,7%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,4%	30,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	2,2%
Margem EBIT	14,1%	6,5%
Margem EBITDA	15,0%	7,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,0%	62,5%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	24,5%	24,5%
COMB	79,0%	88,8%
COMBA	80,9%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	111,7	196,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	69,2

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.377	1.095
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.377	1.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.377	1.068
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.377	1.068
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	27
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.348	4.756
Capital Social / Patrimônio Social	15.116	15.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.767	-10.359
TOTAL DO PASSIVO	13.750	11.679

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,43

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.313	2.112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.313	2.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.272	7.979
Despesas de Comercialização	413	479
Despesas Administrativas	6.380	6.458
Resultado Financeiro Líquido	-605	3
Receitas Financeiras	193	678
Despesas Financeiras	798	675
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.875	1.045
Imposto de Renda	589	328
Contribuição Social	218	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.068	592

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,2%	31,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	83,6%	84,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	180,33	177,93

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

AV. BRIGADEIRO LUÍS ANTONIO, 580 - 10º
ANDAR - CONJ. 101 / Bairro: BELA VISTA – CEP:
01.318-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.883-8

CNPJ: 17.077.866/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.136	418	PASSIVO CIRCULANTE	68	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	349	276
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	383	302
Realizável	1.136	418	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.108	388	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	383	302
Aplicações Livres	1.108	388	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	12	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	-26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	18	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	349	276
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26	37	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	48	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	26	37
TOTAL DO ATIVO	1.162	455

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,7%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,0%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,3%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-69,1%	14,2%
Margem EBIT	-59,3%	24,2%
Margem EBITDA	-56,1%	27,1%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	159,0%	79,6%
COMB	159,0%	79,6%
COMBA	158,1%	77,2%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.094	434
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	134
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-106	0
TOTAL DO PASSIVO	1.162	455

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	16,70	19,44
LC (Liquidez Corrente)	16,70	19,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	343	276
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	554	219
Resultado Financeiro Líquido	2	8
Receitas Financeiras	5	10
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-210	65
Imposto de Renda	19	16
Contribuição Social	12	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-241	39

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

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

USODONTO PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SETE DE SETEMBRO, 657 - 2º ANDAR -
SALA 203 / Bairro: CENTRO – CEP: 69.005-140
// Manaus/AM

USODONTO

Registro: 41.906-1

CNPJ: 16.384.621/0001-56

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 3.273

Beneficiários em dez/20: 2.936

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	309	221	PASSIVO CIRCULANTE	137	160	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	630	836
Disponível	9	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81	126	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	655	867
Realizável	299	196	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	35	à Saúde	655	867
Aplicações Financeiras	238	156	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	238	156	Não Ganha - PPCNG	16	35	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	40	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26	40	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	20	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-31
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	56	72	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	169	298
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	185	293
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	5
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	461	537
Bens e Títulos a Receber	35	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	16	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	16	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

USODONTO PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	309	221

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	-52,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,3%	-190,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,9%	46,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	-13,9%
Margem EBIT	7,2%	-13,3%
Margem EBITDA	7,2%	-13,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,8%	35,7%
DC (despesas comercialização)	15,2%	22,7%
DA (despesas administrativas)	50,1%	37,5%
COMB	92,1%	95,9%
COMBA	92,2%	95,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,4	86,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	23,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	172	61
Capital Social / Patrimônio Social	329	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	150
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-157	-189
TOTAL DO PASSIVO	309	221

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,25	1,38
LC (Liquidez Corrente)	2,25	1,38

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	453	386
Despesas de Comercialização	95	189
Despesas Administrativas	316	314
Resultado Financeiro Líquido	-1	1
Receitas Financeiras	3	6
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41	-116
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31	-116

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	72,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	17,07	20,08

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DO CONTORNO, 4265 - 5º ANDAR /
Bairro: SÃO LUCAS – CEP: 30.110-021 // Belo
Horizonte/MG

VALEM

Registro: 41.730-1

CNPJ: 11.340.037/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.408	22.726	PASSIVO CIRCULANTE	10.328	7.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.109	15.318
Disponível	214	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.313	16.956
Realizável	33.194	22.605	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	23.392	15.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.717	7.061	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	23.313	16.956
Aplicações Livres	13.675	8.711	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.505	1.211	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.204	-1.638
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.505	1.211	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	156	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.683	5.752	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.109	15.318
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	68	31	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	101	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	835	382
Bens e Títulos a Receber	8.027	5.493	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	935	387	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.614	5.241	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	979	1.406	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	47	250	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	827	605	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	827	605			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	410	312			
Títulos e Créditos a Receber	0	250	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	407	353			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	131	128
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	654	838
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	291	290
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	291	290
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	363	548
Intangível	148	191
TOTAL DO ATIVO	34.388	24.132

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,3%	27,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,2%	38,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,6%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,2%	43,0%
Margem EBIT	55,8%	58,8%
Margem EBITDA	57,3%	60,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	22,4%	14,0%
DA (despesas administrativas)	28,3%	36,5%
COMB	50,7%	50,5%
COMBA	48,1%	46,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47	31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.013	17.080
Capital Social / Patrimônio Social	624	624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.389	9.863
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.389	9.863
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.592
TOTAL DO PASSIVO	34.388	24.132

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,22	3,26
LC (Liquidez Corrente)	3,23	3,24

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	835	382
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-113	-21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	599	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	175	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	424	319
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.233	15.337
Despesas de Comercialização	4.729	2.140
Despesas Administrativas	5.976	5.588
Resultado Financeiro Líquido	1.154	1.357
Receitas Financeiras	1.197	1.405
Despesas Financeiras	43	49
Resultado Patrimonial	60	0
Receitas Patrimoniais	60	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.743	8.966
Imposto de Renda	2.236	1.739
Contribuição Social	814	635
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.693	6.592

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,2%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	99,6%

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

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ASSIS CHATEAUBRIAND, 288 - SALA 02 e 03 / Bairro: FLORESTA – CEP: 30.150-100 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.758-1	CNPJ: 12.091.127/0001-42
VALLOR BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.307	5.136	PASSIVO CIRCULANTE	2.821	3.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.165	7.542
Disponível	740	1.576	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.147	8.336
Realizável	3.567	3.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.058	1.825	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	626	1.825	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.147	8.336
Aplicações Livres	2.432	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	508	410	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-982	-794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	508	410	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.498	3.423	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.165	7.542
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	178	143	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	1.324	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.901	2.964	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	199	159	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	261	109			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	63	392			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	199	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	199	159
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	199	159
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.506	5.295

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	43,9%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	117,4%	69,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,2%	93,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,6%	12,6%
Margem EBIT	30,2%	17,9%
Margem EBITDA	30,7%	18,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	24,3%	23,6%
DA (despesas administrativas)	45,3%	60,5%
COMB	69,6%	84,1%
COMBA	67,9%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	19,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.685	1.370
Capital Social / Patrimônio Social	1.357	1.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	328	13
TOTAL DO PASSIVO	4.506	5.295

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,31

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	438	525
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	438	525
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.727	7.017
Despesas de Comercialização	2.223	1.779
Despesas Administrativas	4.154	4.563
Resultado Financeiro Líquido	228	613
Receitas Financeiras	436	752
Despesas Financeiras	208	139
Resultado Patrimonial	-15	-76
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	15	76
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.563	1.212
Imposto de Renda	425	188
Contribuição Social	161	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.977	947

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

VANPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PEDRO, 154 - SALA 1005 / Bairro:
CENTRO – CEP: 24.020-058 // Niterói/RJ

Registro: 42.127-8

CNPJ: 29.045.908/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

VANPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.200	1.200	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.200	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VANPER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.200	1.200

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

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

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

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

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

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

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

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

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AFONSO ARINOS DE MELO FRANCO, 222 -
BLOCO 01 - SALA 1701 / Bairro: BARRA DA
TIJUCA – CEP: 22.631-455 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.001-8

CNPJ: 23.532.987/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	175	1.200	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	175	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	175	1.200

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	1.200
Capital Social / Patrimônio Social	175	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	175	1.200

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

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

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

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

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA AMÁLIA DE NORONHA, 151 - CONJUNTO 701 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 05.410-010 // São Paulo/SP	Registro: 41.678-9	CNPJ: 09.164.784/0001-68
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em dez/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.261	4.195	PASSIVO CIRCULANTE	3.007	3.057	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.080	7.562
Disponível	1.911	1.398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.917	8.246
Realizável	3.350	2.797	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.211	1.898	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.117	1.096	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	9.917	8.246
Aplicações Livres	1.094	802	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.099	856	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-838	-684
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.099	856	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.440	2.566	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.080	7.562
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	479	496
Créditos Tributários e Previdenciários	23	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	13	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.047	2.036	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	393	530	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	275	300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	98	93	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	417	404			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	150	87			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	159	204
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	159	204
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	159	204
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16	1
TOTAL DO ATIVO	5.536	4.495

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	74,5%	60,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	169,4%	188,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,1%	84,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,4%	35,8%
Margem EBIT	62,1%	57,9%
Margem EBITDA	62,6%	58,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,8%	33,9%
COMB	30,8%	33,9%
COMBA	30,3%	33,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.434	1.438
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	434	938
TOTAL DO PASSIVO	5.536	4.495

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.647	1.665
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.647	1.665
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.911	6.393
Despesas de Comercialização	2	0
Despesas Administrativas	2.795	2.564
Resultado Financeiro Líquido	139	102
Receitas Financeiras	580	552
Despesas Financeiras	441	450
Resultado Patrimonial	-57	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	57	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.197	3.931
Imposto de Renda	785	896
Contribuição Social	289	331
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.123	2.704

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	100,0%

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

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AV MOACYR SAUDINO, 271 - BOX 22 - 3º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 29.240-000 // Alfredo
Chaves/ES

VIDAPLAN SAUDE

Registro: 34.444-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 502
Beneficiários em dez/20: 374

CNPJ: 00.864.888/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.718	2.070	PASSIVO CIRCULANTE	2.639	1.069	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	737	1.259
Disponível	15	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	898	939	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	787	1.313
Realizável	3.702	2.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	34	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	787	1.313
Aplicações Financeiras	893	898	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	884	861	Não Ganha - PPCNG	15	34	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10	37	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43	48	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50	-53
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	811	794	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	626	729
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	670	738
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67	112	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-45	-9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.642	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	111	530
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136	0
Bens e Títulos a Receber	1.120	1.117	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.496	1.420	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.300	1.300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.546	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	70			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.300	1.300						

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	196	120
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	76	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.214	3.490

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,8%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,1%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	39,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-76,2%	7,7%
Margem EBIT	-72,6%	12,0%
Margem EBITDA	-72,0%	12,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,0%	57,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	109,4%	49,4%
COMB	195,7%	107,7%
COMBA	196,3%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	234,7	396,5

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	249	372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	9
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	118	145
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	118	145
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	132	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	132	122
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	132	122
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	95
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.325	2.049
Capital Social / Patrimônio Social	3.900	3.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	972	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.547	-1.986
TOTAL DO PASSIVO	5.214	3.490

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,94

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	136	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-38	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-38	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28	0
RESULTADO BRUTO	257	501
Despesas de Comercialização	10	5
Despesas Administrativas	806	622
Resultado Financeiro Líquido	-2	20
Receitas Financeiras	25	48
Despesas Financeiras	27	28
Resultado Patrimonial	0	229
Receitas Patrimoniais	0	229
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-561	122
Imposto de Renda	0	16
Contribuição Social	0	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-561	97

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	74,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	171,94	199,90

VIEIRA ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANUELA BARBOSA, 48 - LOJA E 1º
PAVIMENTO / Bairro: MEIER – CEP: 20.735-110
// Rio de Janeiro/RJ

SORRIR ODONTO

Registro: 41.991-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 45
Beneficiários em dez/20: 39

CNPJ: 20.392.653/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	61	2	PASSIVO CIRCULANTE	35	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	199	36
Disponível	61	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	206	38
Realizável	0	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	206	38
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73	16
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73	16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	126	20
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	20	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	11	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	11	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIEIRA ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	19	20
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	80	22

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,1%	-5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,0%	-6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,2%	56,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	-3,3%
Margem EBIT	18,4%	-3,3%
Margem EBITDA	18,9%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,8%	44,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,8%	59,3%
COMB	81,6%	103,3%
COMBA	81,6%	103,3%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45	19
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	19	19
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4	-30
TOTAL DO PASSIVO	80	22

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	0,54
LC (Liquidez Corrente)	1,73	0,62

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	126	20
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	89	22
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37	-1
Imposto de Renda	7	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	-1

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,9%	91,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	15,0%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	86,5%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	414,16	20,49

VIP ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIMENTA DE PADUA, 2219 - / Bairro: N.
SRA. DE FATIMA – CEP: 37.950-000 // São
Sebastião do Paraíso/MG

VIP ODONTO

Registro: 40.558-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.028
Beneficiários em dez/20: 982

CNPJ: 02.333.065/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	136	110	PASSIVO CIRCULANTE	14	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	238	186
Disponível	61	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	238	186
Realizável	75	74	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	238	186
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	25	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48	13
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48	13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	191	173
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	2			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	136	110

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,6%	24,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,0%	92,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	14,3%
Margem EBIT	13,4%	14,3%
Margem EBITDA	13,4%	14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	20,0%	7,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,5%	78,6%
COMB	86,6%	85,7%
COMBA	86,6%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	47,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122	90
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33	33
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33	33
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	59	27
TOTAL DO PASSIVO	136	110

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,67	5,37
LC (Liquidez Corrente)	9,67	5,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	191	173
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	159	146
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32	27
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32	27

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,3%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	20,09	17,98

VIP PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DAS AMÉRICAS, 3200 - 204 a 209 / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-102 // Rio de
Janeiro/RJ

VIP RIO SAÚDE

Registro: 42.202-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em dez/20: 1.273

CNPJ: 34.539.000/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.112	445	PASSIVO CIRCULANTE	723	39	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177	0
Disponível	635	445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	258	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177	0
Realizável	477	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	242	0	à Saúde	177	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	242	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	423	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	423	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	179	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	179	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	162	0
Bens e Títulos a Receber	54	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	100	38	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	235	38			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIP PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	95	38
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	95	38
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	1.212	483

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-288,1%	-83,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-713,6%	-91,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1973,2%	0,0%
Margem EBIT	-1969,3%	0,0%
Margem EBITDA	-1969,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	8,7%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2067,0%	0,0%
COMB	2075,7%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	430,2	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	489	445
Capital Social / Patrimônio Social	2.434	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.951	409
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.896	-405
TOTAL DO PASSIVO	1.212	483

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	11,51
LC (Liquidez Corrente)	1,54	11,51

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	162	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.657	409
Resultado Financeiro Líquido	4	5
Receitas Financeiras	11	5
Despesas Financeiras	7	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.491	-405
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.491	-405

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	11,58	x.x.x

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ARMANDO LOMBARDI, 400 - LOJAS
101, 102, 103 (PARTE) E 104 / Bairro: BARRA
DA TUJUCA - CEP: 22.640-000 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 40.391-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 399.858
Beneficiários em dez/20: 425.191

CNPJ: 01.518.211/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	154.431	138.976
Disponível	624	745
Realizável	153.807	138.231
Aplicações Financeiras	113.803	104.927
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	112.705	103.776
Aplicações Livres	1.098	1.151
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.541	23.067
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.823	23.010
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.719	57
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	443	3.463
Bens e Títulos a Receber	6.900	6.575
Despesas Antecipadas	119	200
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	736.473	702.412
Realizável a Longo Prazo	353.616	346.084
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	64.821	75.405
Depósitos Judiciais e Fiscais	268.090	252.219
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.705	18.459

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	342.262	378.859
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	281.185	298.487
Provisões de Prêmios / Contraprestações	28.478	29.602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	27.850	28.999
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	629	603
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15.894	18.038
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	122.260	122.886
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	114.552	127.961
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.995	6.567
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.539	3.219
Comercialização sobre Operações	3.456	3.348
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.198	9.776
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.341	10.600
Débitos Diversos	28.543	53.429
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.079.386	1.058.990
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.097.662	1.073.374
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.097.618	1.073.696
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	-323
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.275	-14.384
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	797.489	884.029
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	810.897	884.596
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13.408	-567
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	281.897	174.961
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	279
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.371	10.122
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	368.911	351.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	368.911	351.578
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	368.911	351.578
Imobilizado	13.875	4.479
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.875	4.479
Não Hospitalares / Odontológicos	13.875	4.479
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	71	272
TOTAL DO ATIVO	890.904	841.389

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	-8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	-39,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	-6,5%
Margem EBIT	5,4%	-5,6%
Margem EBITDA	5,6%	-5,4%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,9%	83,5%
DC (despesas comercialização)	6,5%	8,9%
DA (despesas administrativas)	12,3%	11,4%
COMB	92,7%	103,9%
COMBA	92,6%	103,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	67,4

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	332.774	288.615
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.942	24.965
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	220	289
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18.722	24.676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	207.751	203.724
Provisões para Tributos Diferidos	353	2.828
Provisões para Ações Judiciais	207.398	200.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.471	8.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.471	8.602
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.471	8.602
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.549	2.108
Débitos Diversos	88.061	49.215
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	215.868	173.915
Capital Social / Patrimônio Social	177.000	242.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38.868	-68.465
TOTAL DO PASSIVO	890.904	841.389

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,75	0,73
LC (Liquidez Corrente)	0,45	0,37

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.371	10.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.922	5.914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.323	3.113
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	125	167
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.473	2.634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.828	37.362
RESULTADO BRUTO	252.567	142.086
Despesas de Comercialização	70.216	94.658
Despesas Administrativas	132.505	121.254
Resultado Financeiro Líquido	1.135	7.013
Receitas Financeiras	9.741	16.373
Despesas Financeiras	8.606	9.360
Resultado Patrimonial	15.103	-1.652
Receitas Patrimoniais	17.291	583
Despesas Patrimoniais	2.188	2.235
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	66.084	-68.465
Imposto de Renda	12.361	0
Contribuição Social	3.662	0
Impostos Diferidos	8.109	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	41.952	-68.465

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,8%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	50,7%	56,8%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	233,72	245,79

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

AVENIDA ALBERTO ANDALÓ, 3539 - TÉRREO,
SALA 02 / Bairro: CENTRO – CEP: 15.015-000 //
São José do Rio Preto/SP

VITAL

Registro: 41.984-2

CNPJ: 22.340.694/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	906	1.897	PASSIVO CIRCULANTE	18	2.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.593	922
Disponível	245	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.707	1.011
Realizável	661	1.786	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	625	417	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	625	417	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.707	1.011
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	223	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-89
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	36	223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	110	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.593	922
Despesas Diferidas	0	1.116	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Créditos Tributários e Previdenciários	0	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	11	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	17	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	154	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	245	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	104			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	118			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	145
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	101
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	101
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	44
Intangível	0	9
TOTAL DO ATIVO	906	2.050

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-144,5%	-28,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-147,3%	1843,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,8%	74,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-82,2%	-63,7%
Margem EBIT	-81,4%	-48,3%
Margem EBITDA	-78,7%	-42,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	120,0%	28,1%
DA (despesas administrativas)	36,7%	99,4%
COMB	156,7%	127,5%
COMBA	151,1%	125,1%

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	889	-32
Capital Social / Patrimônio Social	4.475	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13	13
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13	13
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.599	-670
TOTAL DO PASSIVO	906	2.050

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	51,63	0,91
LC (Liquidez Corrente)	51,63	0,91

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	461	263
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	88	230
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	373	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	3
RESULTADO BRUTO	1.127	688
Despesas de Comercialização	1.911	259
Despesas Administrativas	585	916
Resultado Financeiro Líquido	59	18
Receitas Financeiras	72	42
Despesas Financeiras	13	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.309	-470
Imposto de Renda	0	82
Contribuição Social	0	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.309	-587

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,9%	101,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

VITÓRIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA NOSSA SENHORA DOS NAVEGANTES,
955 - SALA 1804 / Bairro: ENSEADA DO SUÁ –
CEP: 29.050-335 // Vitória/ES

CORRETA BENEFÍCIOS

Registro: 42.189-8

CNPJ: 33.733.738/0001-17

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	336	63	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	36	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	300	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	300	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	300	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITORIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	338	65

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,0%	-54,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,0%	-54,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	337	65
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	300	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-63	-35
TOTAL DO PASSIVO	338	65

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3.783,79	710,96
LC (Liquidez Corrente)	3.783,79	710,96

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27	35
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-27	-35
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-27	-35

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

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

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA 89, 332 - / Bairro: SETOR SUL – CEP:
74.093-140 // Goiânia/GO

VIVACOM

Registro: 36.146-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 16.159
Beneficiários em dez/20: 15.545

CNPJ: 37.880.952/0001-57

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	62.447	57.136	PASSIVO CIRCULANTE	13.845	14.327	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.343	55.974
Disponível	6.223	796	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.133	11.795	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.343	55.974
Realizável	56.224	56.341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.592	2.481	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.343	55.974
Aplicações Financeiras	51.468	51.139	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.447	44.227	Não Ganha - PPCNG	2.592	2.481	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.021	6.912	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.676	4.600	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.268	4.231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	70	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.335	51.708
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.408	4.093	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.442	51.458
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.044	5.151	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-107	250
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	408	369	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48	570	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.008	4.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	71
Bens e Títulos a Receber	0	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.136	3.460	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1.191	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	1.191	Provisões	0	386	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	1.191	Provisões para Ações Judiciais	0	386			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	423	544			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.289	1.602			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.385	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.750	2.269
Imóveis de Uso Próprio	1.294	1.556
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.294	1.556
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	13
Não Hospitalares / Odontológicos	643	451
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	801	249
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	66.582	60.597

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	-6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	-9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	-6,7%
Margem EBIT	11,7%	-2,7%
Margem EBITDA	11,9%	-2,5%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,1%	92,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	18,8%
COMB	89,6%	111,2%
COMBA	86,7%	106,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	29,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.319	5.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	502	250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	502	250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.818	4.818
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.418	41.202
Capital Social / Patrimônio Social	1.805	1.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45.613	39.434
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.613	39.434
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	66.582	60.597

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,26	3,01
LC (Liquidez Corrente)	4,51	3,99

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	31	71
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.896	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	511	1.017
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.385	-997
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.144	4.316
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.827	10.518
Resultado Financeiro Líquido	1.947	2.432
Receitas Financeiras	2.672	4.698
Despesas Financeiras	725	2.265
Resultado Patrimonial	-48	0
Receitas Patrimoniais	194	0
Despesas Patrimoniais	242	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.216	-3.770
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.216	-3.770

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	73,9%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	312,81	291,51

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JOÃO BAPTISTA PARRA, 673 - ED.
ENSEADA TOWER SALA 1702 B / Bairro: PRAIA
DO SUÁ – CEP: 29.052-120 // Vitória/ES

VIX MED ADMINISTRADORA

Registro: 42.175-8

CNPJ: 32.206.950/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	101	3	PASSIVO CIRCULANTE	391	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	224	9
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	241	10
Realizável	99	3	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	241	10
Aplicações Livres	4	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	224	9
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	92	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	476	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	338	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	450	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	450	0
Imobilizado	20	21
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	7
TOTAL DO ATIVO	578	31

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-67,7%	-593,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-209,2%	-656,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,8%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-174,3%	-1946,0%
Margem EBIT	-148,5%	-1923,8%
Margem EBITDA	-146,4%	-1906,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	4,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	249,3%	2032,4%
COMB	253,9%	2032,4%
COMBA	318,2%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	187	28
Capital Social / Patrimônio Social	130	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	615	83
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-558	-185
TOTAL DO PASSIVO	578	31

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,26	0,86
LC (Liquidez Corrente)	0,26	0,86

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	224	9
Despesas de Comercialização	10	0
Despesas Administrativas	559	193
Resultado Financeiro Líquido	-45	-1
Receitas Financeiras	12	1
Despesas Financeiras	58	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-391	-185
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-391	-185

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	68,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	9,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

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

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LIBERO BADARÓ, 293 - 9º ANDAR - CJ. 9B /
Bairro: CENTRO – CEP: 01.009-907 // São
Paulo/SP

Registro: 41.712-2

CNPJ: 07.983.974/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.470	9.993	PASSIVO CIRCULANTE	9.478	7.566	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.105	6.026
Disponível	3.140	2.121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.558	6.341
Realizável	7.331	7.873	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.165	5.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.165	3.265	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.558	6.341
Aplicações Livres	0	2.098	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	351	1.786	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-453	-314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	351	1.786	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.800	5.638	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.105	6.026
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	156	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	659	684	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.772	5.574	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	64	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	396	405	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	378	378	Provisões	97	97	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	97	97			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	490	401			
Créditos Tributários e Previdenciários	291	291	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	83	83	Débitos Diversos	1.091	1.430			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	15
TOTAL DO ATIVO	10.866	10.399

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	143,2%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,5%	72,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	17,4%
Margem EBIT	27,3%	30,1%
Margem EBITDA	27,4%	30,2%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,3%	48,7%
COMB	45,3%	48,7%
COMBA	44,1%	46,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	106,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	631	160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	584	110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	584	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	50
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	47	50
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	758	2.673
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	258	1.915
TOTAL DO PASSIVO	10.866	10.399

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,32

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-352	-286
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.099	1.197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.601	1.058
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	498	138
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	346	203
RESULTADO BRUTO	5.308	4.341
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.670	2.935
Resultado Financeiro Líquido	216	253
Receitas Financeiras	575	405
Despesas Financeiras	359	152
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.853	1.659
Imposto de Renda	559	443
Contribuição Social	210	168
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.085	1.048

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,0%	74,3%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	97,9%

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

W. DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DAS AMÉRICAS, 500 - BL 12 - LOJA
108 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-
100 // Rio de Janeiro/RJ

W. DENTAL

Registro: 42.104-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 188
Beneficiários em dez/20: 3.758

CNPJ: 27.119.150/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	265	284	PASSIVO CIRCULANTE	740	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	312	17
Disponível	203	277	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	281	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	343	19
Realizável	62	7	Provisões de Prêmios / Contraprestações	189	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	343	19
Aplicações Financeiras	10	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10	0	Não Ganha - PPCNG	189	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	312	3
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	63	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	284	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	14
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.030	231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	234	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47	35			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	179	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

W. DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	44
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	12	17
Intangível	994	187
TOTAL DO ATIVO	1.295	515

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-207,9%	-199,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-514,6%	-269,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,7%	79,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-863,9%	-6077,6%
Margem EBIT	-855,3%	-5883,1%
Margem EBITDA	-849,6%	-5768,9%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	100,0%	18,9%
DC (despesas comercialização)	10,3%	33,7%
DA (despesas administrativas)	844,7%	5972,4%
COMB	955,0%	6025,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	63,7

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32	87
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32	87
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	523	383
Capital Social / Patrimônio Social	1.032	1.032
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.490	657
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.999	-1.306
TOTAL DO PASSIVO	1.295	515

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,34	2,14
LC (Liquidez Corrente)	0,36	6,27

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2	14
Despesas de Comercialização	32	6
Despesas Administrativas	2.633	1.012
Resultado Financeiro Líquido	-25	-26
Receitas Financeiras	1	7
Despesas Financeiras	27	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.692	-1.030
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.692	-1.030

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	34,2%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	16,94	13,85

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

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 442 -
SALAS 701, 702, 707 e 708 / Bairro: VILA DA
SERRA – CEP: 34.006-053 // Nova Lima/MG

WIN SAÚDE

Registro: 41.923-1

CNPJ: 19.112.659/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em dez/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	613	878	PASSIVO CIRCULANTE	728	999	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.838	2.825
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.040	3.027
Realizável	613	878	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	576	766	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	576	766	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.040	3.027
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	29	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-202	-202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	19	29	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	488	531	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.838	2.825
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	183	0
Bens e Títulos a Receber	4	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	488	513	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	806	883	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	627	677	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	284			
Títulos e Créditos a Receber	457	589	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	101	184			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	170	88						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	168	194
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	168	194
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	168	194
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	13
TOTAL DO ATIVO	1.419	1.761

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,1%	23,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	122,7%	84,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	105,7%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,5%	14,7%
Margem EBIT	39,7%	27,9%
Margem EBITDA	41,1%	28,7%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,3%	4,1%
DA (despesas administrativas)	57,4%	73,8%
COMB	67,7%	77,9%
COMBA	71,3%	78,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,2	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	170	273
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	170	88
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	170	88
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	185
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	185
Tributos e Contribuições	0	161
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	24
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	521	489
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	5
TOTAL DO PASSIVO	1.419	1.761

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,22
LC (Liquidez Corrente)	0,84	0,88

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	183	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.000	2.808
Despesas de Comercialização	294	115
Despesas Administrativas	1.628	2.086
Resultado Financeiro Líquido	-143	-36
Receitas Financeiras	48	161
Despesas Financeiras	191	197
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	935	592
Imposto de Renda	211	124
Contribuição Social	85	53
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	639	415

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,3%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	81,1%	78,6%

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

WM ADMINISTRAÇÃO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE GATONE, 20 - SALA 11 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.350-350 // Brusque/SC

Registro: 35.162-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.731
Beneficiários em dez/20: 2.702

CNPJ: 01.127.309/0001-00

SHARING PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	195	157	PASSIVO CIRCULANTE	36	40	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	613	617
Disponível	9	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	646	651
Realizável	187	149	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	646	651
Aplicações Financeiras	121	82	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24	24	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	98	58	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	36	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	-34
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	36	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	232	243
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	22	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	232	243
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	381	374
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52	49	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WM ADMINISTRAÇÃO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	3
Imobilizado	30	28
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	19	18
TOTAL DO ATIVO	248	207

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,1%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,9%	60,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	-2,2%
Margem EBIT	9,4%	-2,1%
Margem EBITDA	9,4%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,8%	39,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,2%	63,4%
COMB	92,9%	102,9%
COMBA	92,4%	102,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	45,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	32,9

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	164	167
Capital Social / Patrimônio Social	65	65
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	99	102
TOTAL DO PASSIVO	200	207

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,40	3,96
LC (Liquidez Corrente)	5,40	3,96

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-10	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-17	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	392	373
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	338	391
Resultado Financeiro Líquido	4	5
Receitas Financeiras	4	5
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	57	-13
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	48	-13

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,1%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,6%	19,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	19,15	17,23

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JORNALISTA ROBERTO MARINHO, 85 - 20º
ANDAR / Bairro: CIDADE MONÇÕES – CEP:
04.576-010 // São Paulo/SP

Registro: 41.935-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 56.674
Beneficiários em dez/20: 41.083

CNPJ: 14.927.215/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2020	4T2019		4T2020	4T2019		4T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.464	27.571	PASSIVO CIRCULANTE	5.066	5.072	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.575	20.226
Disponível	813	524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.988	3.098	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.900	21.652
Realizável	25.651	27.047	Provisões de Prêmios / Contraprestações	791	886	à Saúde	21.900	21.652
Aplicações Financeiras	24.088	22.237	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.135	3.077	Não Ganha - PPCNG	791	886	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	20.952	19.160	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	455	665	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	455	665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	335	374	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.325	-1.426
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.861	1.838	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.828	6.379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.805	4.850
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	681	767	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	1.529
Despesas Diferidas	288	3.129	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	820	1.017	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.747	13.847
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	681	767	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.099
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	148	510			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.248	697			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.464	27.571

Indicadores (Rentabilidade)	4T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	-12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,1%	-14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,1%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	-16,3%
Margem EBIT	-7,4%	-15,0%
Margem EBITDA	-7,4%	-15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	18,6%	31,5%
DC (despesas comercialização)	47,5%	56,1%
DA (despesas administrativas)	10,8%	7,4%
COMB	76,8%	95,0%
COMBA	74,9%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	21,1

Passivo (x mil)	4T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	304	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	304	122
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	304	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.094	22.377
Capital Social / Patrimônio Social	31.959	31.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.866	-9.581
TOTAL DO PASSIVO	26.464	27.571

Indicadores (Liquidez)	4T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,93	5,31
LC (Liquidez Corrente)	5,22	5,44

DRE (x mil)	4T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.657	6.256
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.639	6.561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	-305
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	199	221
RESULTADO BRUTO	9.890	8.470
Despesas de Comercialização	9.764	11.352
Despesas Administrativas	2.219	1.493
Resultado Financeiro Líquido	542	1.345
Receitas Financeiras	563	1.345
Despesas Financeiras	22	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.551	-3.031
Imposto de Renda	-190	190
Contribuição Social	-76	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.285	-3.297

Indicadores (Capital)	4T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,3%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	97,6%

Indicadores	4T2020	4T2019
Tíquete médio	37,61	39,77

Notas sobre o Cálculo de Indicadores

ROA (*Return On Assets*)

Taxa de retorno sobre o Ativo Total

$$ROA = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$$

ROE (*Return On Equity*)

Taxa de retorno sobre o Patrimônio Líquido

$$ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

MLB

Margem de Lucro Bruto.

$$MLB = \frac{\text{Resultado Bruto}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

MLL

Margem de Lucro Líquido.

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBIT (*Earning Before Interest and Taxes*)

Também chamado no Brasil de LAJIR, isto é, Lucro antes dos Juros e Tributos (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido). O EBIT corresponde a uma medida de lucro mais ligada ao resultado de natureza operacional auferido pela sociedade, que não inclui resultado financeiro, dividendos ou juros sobre o capital próprio, resultado de equivalência patrimonial e outros resultados não operacionais. Essa ferramenta, apresenta para o usuário da informação contábil, qual é o verdadeiro lucro contábil a partir das atividades genuinamente ligadas ao negócio, isto é, o quanto a empresa obteve de lucro se só considerasse as operações realizadas pela atividade fim da empresa.

$$EBIT = LAJIR = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBITDA (*Earning Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*)

Também chamado no Brasil de LAJIDA, ou seja, é o Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Essa medida consiste no EBIT tradicional, eliminados ainda os efeitos das provisões da depreciação de ativos tangíveis e da amortização de ativos intangíveis que antes haviam sido deduzidos como despesas do período na demonstração de resultado.

$$EBITDA = LAJIDA = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos} + \text{Depreciação} + \text{Amortização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

IMOB

Imobilização do Ativo total. Indica a parcela das aplicações de recursos (Ativo total) investidos no Ativo Permanente.

$$IMOB = \frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Ativo Total}}$$

ENDIV

Índice de endividamento.

$$ENDIV = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}}{\text{Ativo Total}}$$

DM

Índice de despesas assistenciais, ou despesas médicas, ou ainda, sinistralidade. Mostra a relação entre despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

DC

Índice de despesas de comercialização. Mostra a relação entre despesas de comercialização e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

CE

Composição do endividamento. Indica quanto da dívida total vence no curto prazo.

$$CE = \frac{\textit{Passivo Circulante}}{\textit{Exigível Total}}$$

DA

Índice de despesas administrativas. Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DA = \frac{\textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMB

Índice combinado. Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas).

$$COMB = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMBA

Índice combinado ampliado. Similar ao índice combinado acima, mais considera também o resultado financeiro.

$$COMBA = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + \textit{Resultado Financeiro Líquido}}$$

PMCR

Prazo médio de contraprestações a receber. Indica o tempo médio que a operadora leva para receber as vendas realizadas (Créditos ops. saúde), já descontada a provisão para devedores duvidosos.

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360^1$$

PMPE

Prazo médio de pagamento de eventos. Indica o tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360^1$$

¹ – Quando a apuração for por trimestre é ajustado pelo número de meses do período apresentado

Tíquete Médio

Tíquete Médio Mensal. Mostra a relação entre o total anual das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas) e a média mensal do número de beneficiários (multiplicado pelo número de meses do período apresentado – se do 4º trimestre 12 meses).

$$\text{Tíquete Médio Mensal} = \frac{\text{Contraprestações Efetivas}}{\text{Média Mensal de Beneficiários} \times 12}$$

LG

Liquidez geral. Mostra a capacidade de pagamento no longo prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante} + \text{Realizável a longo prazo}}{\text{Passivo circulante} + \text{Exigível a longo prazo}}$$

LC

Liquidez corrente. Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$$